



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ธพท.ฝกส.(01)ว. ๑๙๙ /2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบ
ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

แม้ว่าปัจจุบันจะมีบริการสินเชื่อหลายประเภทโดยมีผู้ให้บริการที่หลากหลาย แต่ประชาชนบางกลุ่มยังไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อได้ โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่มีรายได้ประจำ กลุ่มที่ไม่สามารถพิสูจน์รายได้ และกลุ่มที่ไม่มีทรัพย์สินที่สามารถใช้เป็นหลักประกัน ประกอบกับความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีสารสนเทศ และข้อมูลที่มีความหลากหลายทำให้ผู้ประกอบการสามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีดิจิทัลและข้อมูลต่าง ๆ ในการให้บริการสินเชื่อได้มากขึ้น รวมทั้งช่วยลดต้นทุนการดำเนินงานและเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการได้ ดังนั้น เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบของประชาชนและสนับสนุนการใช้เทคโนโลยีในภาคการเงิน โดยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขบางประการสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับในลักษณะอื่นได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ดังนี้

1. คำจำกัดความ

“สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล” หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้ประกอบการธุรกิจนำเทคโนโลยีดิจิทัลและข้อมูลทางเลือก (alternative data) มาใช้ในการให้บริการสินเชื่อในขั้นตอนของการประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ การเบิกจ่ายและรับชำระคืนสินเชื่อ และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ

ทั้งนี้ สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลตามวรรคหนึ่งให้หมายถึงเฉพาะสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายถึง สถาบันการเงิน และผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินที่ได้แจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน” หมายความว่า ผู้ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

ฝกสว90-คส211๐3-25630915

คส211

วันที่ 15 ก.ย. 2563

2. หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติ ดังนี้

2.1 หลักเกณฑ์ในการใช้เทคโนโลยีและข้อมูลทางเลือกในการประกอบธุรกิจ

2.1.1 ผู้ประกอบธุรกิจต้องใช้ข้อมูลทางเลือกในการประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ (ability or willingness to repay) สำหรับการให้สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล เพื่อประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสม (customized risk profile) และเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคแต่ละราย ในด้านต่าง ๆ อาทิ วงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย หรือเงื่อนไขอื่นใด

ทั้งนี้ การใช้ข้อมูลทางเลือกต้องอ้างอิงจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ และใช้ข้อสมมติที่สมเหตุสมผล ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจอาจปฏิบัติตามแนวทางการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ (information-based lending) ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับได้

2.1.2 ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำและใช้ช่องทางในการเบิกจ่ายและรับชำระคืนสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก อาทิ การเบิกจ่ายและการชำระคืนสินเชื่อผ่านการโอนเงิน หรือการตัดบัญชีอัตโนมัติโดยใช้บัญชีสถาบันการเงิน หรือผ่านเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) เพื่อเป็นการส่งเสริมการสร้างข้อมูลรอยเท้าดิจิทัล (digital footprint) ในระบบการเงินให้กับผู้บริโภค ซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการใช้บริการทางการเงินอื่น ๆ ในอนาคต

2.1.3 ผู้ประกอบธุรกิจต้องเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ตลอดจนการจัดทำตารางแสดงภาระหนี้ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับผ่านช่องทางดิจิทัลโดยมีระบบให้ผู้บริโภคสามารถเรียกดูข้อมูลดังกล่าวได้โดยสะดวก รวดเร็ว

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งเสริมให้ผู้ประกอบธุรกิจใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีดิจิทัลในขั้นตอนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อด้วย อาทิ การสมัครใช้บริการสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชันในโทรศัพท์มือถือ อินเทอร์เน็ต หรือช่องทางอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีในการทำงานร่วมกัน รวมถึงการรู้จักลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) ด้วย

อนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งเสริมให้ผู้ประกอบธุรกิจเตรียมการสำหรับการส่งหรือโอนข้อมูลผู้บริโภคจากผู้ประกอบธุรกิจรายหนึ่งไปสู่ผู้ประกอบธุรกิจอีกรายหนึ่งได้ตามที่ผู้บริโภคร้องขอ ภายใต้หลักเกณฑ์ตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

2.2 การกำหนดวงเงินและระยะเวลาการชำระคืนสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลแก่ผู้บริโภคแต่ละรายรวมไม่เกิน 20,000 บาท และให้มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืนสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลแต่ละสัญญาไม่เกิน 6 เดือน

2.3 ค่าธรรมเนียมในการไถ่ถอนสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลก่อนกำหนด

ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ เพิ่มเติม กรณีผู้บริโภคไถ่ถอนสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลก่อนกำหนดทั้งจำนวนหรือบางส่วน

2.4 สัดส่วนการให้สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลแก่ผู้บริโภครายใหม่และผู้บริโภครายเดิม

เมื่อผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลครบ 1 ปี ผู้ประกอบการต้องมี สัดส่วนการให้สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลแก่ผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลรายใหม่ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของ ผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลทั้งหมดของผู้ประกอบการ

ผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลรายใหม่ตามวรรคหนึ่ง หมายถึง ผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลที่ไม่เคยเป็นผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบการ หรือผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลที่เคยเป็นผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบการแต่ไม่มี ยอดคงค้างภายในระยะเวลา 1 ปีก่อนวันที่ยื่นขอสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

ในกรณีที่ผู้ประกอบการไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อ 2.4 ได้ ให้ผู้ประกอบการแจ้งเหตุผลความจำเป็นหรือเหตุการณ์พิเศษต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหนังสือ ก่อนครบกำหนดล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณายกเลิกการผ่อนผันหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามที่กำหนดในหนังสือเวียนฉบับนี้เป็นรายการผิด หรือมีคำสั่งเป็นอย่างอื่นได้

2.5 การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

2.5.1 ผู้ประกอบการต้องจัดให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และครอบคลุมการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลตลอดวงจรชีวิตของข้อมูล ตั้งแต่การสร้างหรือการได้มาซึ่งข้อมูล การประมวลผล การจัดเก็บ การใช้งาน และการทำลายข้อมูล เพื่อสามารถให้บริการแก่ผู้บริโภคได้อย่างปลอดภัยต่อเนื่อง และดูแลให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างสม่ำเสมอ ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

2.5.2 ผู้ประกอบการต้องมีการกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสียหายจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ ตามแนวทางที่เป็นมาตรฐานสากล หรือมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

2.5.3 ผู้ประกอบการต้องจัดให้มีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (business continuity management) โดยมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (business continuity plan) และแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Disaster Recovery Plan: IT DRP) ซึ่งรวมถึงการมีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูลสำรองที่สามารถใช้ปฏิบัติงานทดแทนได้ รวมทั้งจัดให้มีการทดสอบแผนดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พร้อมรองรับเหตุการณ์ที่ไม่ปกติ

2.5.4 ในกรณีที่ผู้ประกอบการใช้บริการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากบุคคลภายนอก (IT Outsourcing) หรือเชื่อมต่อบริษัทเทคโนโลยีสารสนเทศกับบุคคลภายนอก หรือกรณีที่บุคคลภายนอกสามารถเข้าถึงข้อมูลสำคัญของผู้ประกอบการหรือข้อมูลของผู้บริโภคที่ควบคุมดูแลโดยผู้ประกอบการได้ เช่น การใช้บริการศูนย์คอมพิวเตอร์และงานด้านดูแลระบบประมวลผล การใช้บริการ cloud computing จากผู้ให้บริการภายนอก การเชื่อมต่อบริษัทเทคโนโลยีสารสนเทศกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อให้บริการร่วมกัน การเชื่อมต่อกับผู้ให้บริการเครือข่ายสาธารณะ หรือผู้ให้บริการระบบชำระเงินกลาง ผู้ประกอบการต้องมีการกำกับดูแลความเสี่ยง มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรักษาความปลอดภัยจากภัยไซเบอร์ สอดคล้องตามระดับความเสี่ยงและระดับความมีนัยสำคัญ บนพื้นฐานที่ผู้ประกอบการต้องรับผิดชอบต่อการดำเนินธุรกิจและการให้บริการแก่ผู้บริโภคและคงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือ ชื่อเสียง ประสิทธิภาพในการให้บริการ ทั้งนี้

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องระบุให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีสิทธิเข้าตรวจสอบการดำเนินการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบุคคลภายนอกที่มีความสำคัญ เป็นเงื่อนไขในสัญญาหรือข้อตกลงในการใช้บริการ

2.5.5 ผู้ประกอบการธุรกิจต้องรายงานปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการใช้บริการ ระบบงาน หรือชื่อเสียงของผู้ประกอบการธุรกิจ รวมถึงกรณีถูกโจมตีหรือถูกขโมยข้อมูลจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ และเป็นปัญหาหรือเหตุการณ์ที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องรายงานต่อผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของผู้ประกอบการธุรกิจ มายังธนาคารแห่งประเทศไทยตามช่องทางที่กำหนดทันที นับจากรับรู้ปัญหาหรือเหตุการณ์นั้น และให้ผู้ประกอบการธุรกิจแจ้งสาเหตุและการแก้ไขเพิ่มเติมภายหลัง

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยเคร่งครัด เว้นแต่จะได้อำนาจเป็นอย่างอื่นตามหนังสือเวียนฉบับนี้

3. การผ่อนผันหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลในกรณีต่อไปนี้

3.1 ผู้ประกอบการธุรกิจไม่จำเป็นต้องพิจารณาฐานะทางการเงินจากรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคสำหรับการพิจารณาให้สินเชื่อ¹

3.2 ผู้ประกอบการธุรกิจไม่จำเป็นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำหนดวงเงินสินเชื่อตามสัดส่วนรายได้ หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภค²

3.3 ผู้ประกอบการธุรกิจไม่จำเป็นต้องนำจำนวนวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล นับรวมกับจำนวนวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน หรือสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ที่ผู้บริภครายดังกล่าวได้รับจากผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลอื่น ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันอื่น ผู้ประกอบการธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลอื่น หรือสถาบันการเงินอื่น³

3.4 ผู้ประกอบการธุรกิจไม่จำเป็นต้องใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลาง หรือจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อใช้ข้อมูลร่วมกันในการสอบยืนยันข้อมูลของผู้บริโภค เช่น วงเงินสินเชื่อที่ได้รับทั้งสิ้น และภาระหนี้สิน⁴ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจยังคงต้องให้ความสำคัญกับความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่นำมาใช้

4. การรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดทำและจัดส่งรายงานที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล เพิ่มเติมจากการจัดทำรายงานสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด⁵ ในรูปแบบ Excel file ที่เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และให้จัดส่งแบบรายงานดังกล่าวผ่านช่องทางการรับส่งข้อมูลของระบบ DMS Data Acquisition ทางอินเทอร์เน็ต เว้นแต่มีเหตุจำเป็นและได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติมด้วยก็ได้

¹ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 ข้อ 5.4.1 (1.1) และที่แก้ไขเพิ่มเติม

² ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 ข้อ 5.4.2 (1.1) และที่แก้ไขเพิ่มเติม

³ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 ข้อ 5.4.2 (1.1.1) และที่แก้ไขเพิ่มเติม

⁴ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 เอกสารแนบ 4 ข้อ (5) และที่แก้ไขเพิ่มเติม

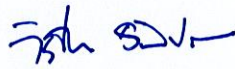
⁵ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 ข้อ 5.5 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

5. การแจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดูแลสามารถแจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลมายังธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน โดยผู้ประกอบการต้องสามารถผลิตผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ (Minimum Viable Product: MVP) ที่สะท้อนรูปแบบการให้บริการ ตามรายละเอียดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายวิโรฒ สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายละเอียดการพิจารณาผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ (Minimum Viable Product: MVP)

ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7466, 0 2283 5376

โทรสาร 0 2356 7454

หมายเหตุ () ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่.....ณ.....

(X) ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

รายละเอียดการพิจารณาผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ

ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจต้องสามารถสาธิตผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ (Minimum Viable Product: MVP) ที่สะท้อนรูปแบบการให้บริการ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาดังนี้ 1. การใช้ข้อมูลทางเลือก (alternative data) 2. การให้บริการแบบดิจิทัล 3. การคุ้มครองผู้บริโภค 4. การกำกับดูแลด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)

1. การใช้ข้อมูลทางเลือก (alternative data)	
การใช้ข้อมูลทางเลือก (alternative data) ประเมินความเสี่ยง	1) มีการแสดงประเภทและแหล่งข้อมูลทางเลือกที่ใช้ รวมทั้งอธิบายความสัมพันธ์ต่อการพิจารณาความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ (ability or willingness to repay) ของผู้บริโภค ภายใต้ข้อสมมติที่สมเหตุสมผล ทั้งนี้ ข้อมูลทางเลือกต้องมาจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้
การคำนวณวงเงินและอัตราดอกเบี้ย	1) มีการแสดงแบบจำลองที่ใช้วิเคราะห์ความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ ที่สมเหตุสมผล 2) มีการแสดงผลลัพธ์ที่ได้จากแบบจำลองที่แสดงถึงความแม่นยำในการพิจารณาสินเชื่อ และสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่ต่างกันของผู้บริโภคแต่ละราย ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคในด้านต่าง ๆ เช่น การกำหนดวงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ผู้บริโภคแต่ละรายจะได้รับ ตามระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน (customized risk profile)
2. การให้บริการแบบดิจิทัล	
การได้มาซึ่งลูกค้า	1) ระบุกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และวิธีการได้มา (acquiring) ด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล เช่น การสมัครใช้บริการสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชันในโทรศัพท์มือถือ หรืออินเทอร์เน็ต
การเสนอขายผลิตภัณฑ์	1) มีช่องทางดิจิทัลที่อธิบายรายละเอียดและเงื่อนไขที่สำคัญของผลิตภัณฑ์ให้ผู้บริโภคทราบอย่างครบถ้วน ชัดเจน และเพียงพอต่อการตัดสินใจ เช่น จำนวนวงเงิน ระยะเวลาการชำระคืน เป็นต้น
การวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อ	1) มีระบบขอความยินยอมผู้บริโภคมก่อนใช้ข้อมูล หรือกระบวนการอื่นใดที่แจ้งให้ผู้บริโภคทราบว่า การใช้ข้อมูลดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง 2) มีระบบตรวจสอบวงเงินสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลต่อผู้บริโภคแต่ละรายรวมไม่เกิน 20,000 บาท 3) มีระบบที่แสดงให้เห็นขั้นตอนการทำสัญญาที่สำคัญ อาทิ การให้ผู้บริโภคตกลงยอมรับเงื่อนไขสัญญา ก่อนลงนาม โดยผู้บริโภคต้องมีสิทธิปฏิเสธได้ถ้าไม่พอใจในเงื่อนไข

การเบิกจ่ายเงิน และการชำระคืนสินเชื่อ	<ol style="list-style-type: none"> 1) มีช่องทางในการเบิกจ่ายและรับชำระคืนสินเชื่อ ผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก และแจ้งให้ผู้บริโภคทราบอย่างชัดเจน 2) มีระบบแจ้งเตือนให้ผู้บริโภคทราบถึงรายละเอียดการเบิกใช้และการชำระคืนสินเชื่อ รวมถึงมีการแจ้งวันครบกำหนดชำระคืนในแต่ละงวด 3) มีระบบคำนวณยอดคืนเชื่อค่าง ซึ่งต้องแสดงรายละเอียดของเงินต้นและดอกเบี้ยให้ชัดเจน
3. การคุ้มครองผู้บริโภค	
การคุ้มครองผู้บริโภค	<ol style="list-style-type: none"> 1) มีช่องทางให้ผู้บริโภคสามารถเรียกดูสัญญาสินเชื่อได้โดยสะดวก รวดเร็ว 2) มีช่องทางดิจิทัลให้ผู้บริโภคเรียกดูตารางแสดงภาระหนี้ได้ โดยอย่างน้อยต้องประกอบด้วยเงินต้น ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ จำนวนเงินต้นค่างและดอกเบี้ยค่าง ณ ปัจจุบัน รวมถึงเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (ถ้ามี) 3) มีช่องทางร้องเรียนสำหรับผู้บริโภค เมื่อมีเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการ
4. การกำกับดูแลด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)	
ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ^{1/}	<ol style="list-style-type: none"> 1) มีแผนภาพระบบโครงสร้างพื้นฐานด้าน IT และระบบเครือข่ายสื่อสาร (IT infrastructure and network diagram) และโครงสร้างสถาปัตยกรรมระบบงานที่ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (system architecture diagram) ที่แสดงการเชื่อมโยงแบบ end-to-end ทั้งคอมพิวเตอร์หลักและศูนย์คอมพิวเตอร์สำรอง พร้อมคำอธิบาย 2) มีแผนภาพข้อมูล (data flow diagram) ที่แสดงถึงการรับ-ส่งข้อมูลจากผู้ใช้บริการ ผู้ให้บริการ ผู้เกี่ยวข้องกับบริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล โดยต้องแสดงถึงประเภทของข้อมูล ความถี่ในการรับส่งข้อมูล เป็นขั้นต่ำ พร้อมคำอธิบาย 3) มีข้อมูลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล และการรักษาความมั่นคงปลอดภัย (ตามรายละเอียดแนบท้ายตาราง) 4) มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (business continuity plan) และแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT disaster recovery plan : IT DRP) 5) มีผลการประเมินช่องโหว่ (vulnerability assessment) ของระบบงานที่ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล และแผนการปิดช่องโหว่^{1/} 6) มีผลการทดสอบเจาะระบบ (penetration testing) ของระบบงานที่ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล กรณีที่ระบบมีการเชื่อมต่อกับระบบเครือข่ายสาธารณะ (internet facing) และแผนการปิดช่องโหว่^{1/}

1/ กรณีผู้ประกอบการไม่สามารถแสดงรายละเอียดในข้อ 5) และ 6) ในวันที่เข้ามาสาธิตผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ ผู้ประกอบการสามารถจัดส่งเอกสารดังกล่าวในภายหลังได้

ข้อมูลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลและการรักษาความมั่นคงปลอดภัย

ชื่อผู้ประกอบการ

โปรดระบุ

*โปรดให้ข้อมูลตามตารางด้านล่างนี้ พร้อมทั้งแนบเอกสารอ้างอิง (ถ้ามี)

ประเด็นที่พิจารณา

รายละเอียด

1. ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

1.1 ระบบงานที่ใช้ในการให้บริการ มีรายละเอียดดังนี้

ศูนย์ประมวลผลหลัก

- โปรดระบุที่ตั้งศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก

ชนิดของเครื่อง Server	ระบบปฏิบัติการ	จำนวนเครื่อง	Load Clustering
Web Server			
Application Server			
Database Server			
Server Hardware			
Firewall, IPS, and IDS			
ตัวอย่าง: Web Server	Window Server 2016	4	Active/Active

ประเด็นที่พิจารณา

รายละเอียด

ศูนย์ประมวลผลสำรอง

- โพรโตคอลที่ติดตั้งศูนย์คอมพิวเตอร์สำรอง.....

ชนิดของเครื่อง Server	ระบบปฏิบัติการ	จำนวนเครื่อง	Load Clustering
Web Server			
Application Server			
Database Server			
Server Hardware			
Firewall, IPS, and IDS			
ตัวอย่าง : Web Server			
	Window Server 2016	4	Active/Active

1.2 ระบบเครือข่ายสื่อสาร

ชนิดของเครื่องเครือข่าย	จำนวนเส้นสัญญาณ/ ประเภทเครือข่าย	Primary Link/Bandwidth	Secondary Link/Bandwidth
ระหว่างศูนย์คอมพิวเตอร์ของ บริษัท (DC-DR)			
Internet			
ระหว่างสาขาภายในประเทศ			
ระหว่างสาขาต่างประเทศ			
ระหว่างศูนย์คอมพิวเตอร์ของ Cloud Provider (กรณีที่ใช้ บริการ Cloud)			
อื่น ๆ			
ตัวอย่าง: Internet			
	2/MPLS	CS Lox/100 Mbps	TOT/100 Mbps

ประเด็นที่พิจารณา	รายละเอียด													
	<p>1.3 ระบบงานที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) โปรดอธิบายรายละเอียดของระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล</p> <p>1.4 การจัดหาและพัฒนาระบบที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล</p> <table border="1" data-bbox="609 411 2042 1353"> <thead> <tr> <th data-bbox="609 411 922 459">หัวข้อ</th> <th colspan="2" data-bbox="922 411 2042 459">รายละเอียด</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="609 459 922 715"> การจัดหาและพัฒนาระบบงาน </td> <td colspan="2" data-bbox="922 459 2042 715"> <input type="checkbox"/> พัฒนาระบบเอง <input type="checkbox"/> พัฒนาโดยว่าจ้างบุคคลภายนอก โปรดระบุรายละเอียดเพิ่มเติม <table border="1" data-bbox="958 571 1908 673"> <tr> <td data-bbox="958 571 1451 619">ชื่อของบุคคลภายนอก</td> <td data-bbox="1451 571 1908 619"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="958 619 1451 673">ขอบเขตงานที่บุคคลภายนอกให้บริการ</td> <td data-bbox="1451 619 1908 673"></td> </tr> </table> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="609 715 922 1353"> การทดสอบระบบ </td> <td colspan="2" data-bbox="922 715 2042 1353"> โปรดระบุการทดสอบที่ได้ดำเนินการ (โปรดนำเสนอผลการประเมินช่องโหว่ (vulnerability assessment) และผลการทดสอบเจาะระบบ (penetration test) ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ตามเกณฑ์การพิจารณาผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ ในหัวข้อ “การกำกับดูแลด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)” และจัดเก็บผลการทดสอบอื่น ๆ ไว้ที่ผู้ประกอบการธุรกิจ พร้อมไว้สำหรับการตรวจสอบหรือเมื่อร้องขอโดยธนาคารแห่งประเทศไทย) <input type="checkbox"/> unit test <input type="checkbox"/> system and integration test <input type="checkbox"/> user acceptance test <input type="checkbox"/> performance test <input type="checkbox"/> vulnerability assessment <input type="checkbox"/> penetration test <input type="checkbox"/> อื่น ๆ โปรดระบุ </td> </tr> </tbody> </table>	หัวข้อ	รายละเอียด		การจัดหาและพัฒนาระบบงาน	<input type="checkbox"/> พัฒนาระบบเอง <input type="checkbox"/> พัฒนาโดยว่าจ้างบุคคลภายนอก โปรดระบุรายละเอียดเพิ่มเติม <table border="1" data-bbox="958 571 1908 673"> <tr> <td data-bbox="958 571 1451 619">ชื่อของบุคคลภายนอก</td> <td data-bbox="1451 571 1908 619"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="958 619 1451 673">ขอบเขตงานที่บุคคลภายนอกให้บริการ</td> <td data-bbox="1451 619 1908 673"></td> </tr> </table>		ชื่อของบุคคลภายนอก		ขอบเขตงานที่บุคคลภายนอกให้บริการ		การทดสอบระบบ	โปรดระบุการทดสอบที่ได้ดำเนินการ (โปรดนำเสนอผลการประเมินช่องโหว่ (vulnerability assessment) และผลการทดสอบเจาะระบบ (penetration test) ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ตามเกณฑ์การพิจารณาผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ ในหัวข้อ “การกำกับดูแลด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)” และจัดเก็บผลการทดสอบอื่น ๆ ไว้ที่ผู้ประกอบการธุรกิจ พร้อมไว้สำหรับการตรวจสอบหรือเมื่อร้องขอโดยธนาคารแห่งประเทศไทย) <input type="checkbox"/> unit test <input type="checkbox"/> system and integration test <input type="checkbox"/> user acceptance test <input type="checkbox"/> performance test <input type="checkbox"/> vulnerability assessment <input type="checkbox"/> penetration test <input type="checkbox"/> อื่น ๆ โปรดระบุ	
หัวข้อ	รายละเอียด													
การจัดหาและพัฒนาระบบงาน	<input type="checkbox"/> พัฒนาระบบเอง <input type="checkbox"/> พัฒนาโดยว่าจ้างบุคคลภายนอก โปรดระบุรายละเอียดเพิ่มเติม <table border="1" data-bbox="958 571 1908 673"> <tr> <td data-bbox="958 571 1451 619">ชื่อของบุคคลภายนอก</td> <td data-bbox="1451 571 1908 619"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="958 619 1451 673">ขอบเขตงานที่บุคคลภายนอกให้บริการ</td> <td data-bbox="1451 619 1908 673"></td> </tr> </table>		ชื่อของบุคคลภายนอก		ขอบเขตงานที่บุคคลภายนอกให้บริการ									
ชื่อของบุคคลภายนอก														
ขอบเขตงานที่บุคคลภายนอกให้บริการ														
การทดสอบระบบ	โปรดระบุการทดสอบที่ได้ดำเนินการ (โปรดนำเสนอผลการประเมินช่องโหว่ (vulnerability assessment) และผลการทดสอบเจาะระบบ (penetration test) ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ตามเกณฑ์การพิจารณาผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ ในหัวข้อ “การกำกับดูแลด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)” และจัดเก็บผลการทดสอบอื่น ๆ ไว้ที่ผู้ประกอบการธุรกิจ พร้อมไว้สำหรับการตรวจสอบหรือเมื่อร้องขอโดยธนาคารแห่งประเทศไทย) <input type="checkbox"/> unit test <input type="checkbox"/> system and integration test <input type="checkbox"/> user acceptance test <input type="checkbox"/> performance test <input type="checkbox"/> vulnerability assessment <input type="checkbox"/> penetration test <input type="checkbox"/> อื่น ๆ โปรดระบุ													

ประเด็นที่พิจารณา	รายละเอียด
<p>2. การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล</p>	<p>ครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่อง</p> <ol style="list-style-type: none"> 2.1 การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล (information security) 2.2 การควบคุมการเข้าถึง (access control) ครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องวิธีการระบุตัวตน (identification) การพิสูจน์ตัวตน (authentication) การให้สิทธิ์ (authorization) ทั้งระดับผู้ใช้งาน (user) และผู้ใช้งานสิทธิ์สูง (high privileged user) 2.3 การตั้งค่าความปลอดภัย (security baseline standard) ของระบบปฏิบัติการ ระบบงาน ระบบฐานข้อมูล อุปกรณ์เครือข่ายสื่อสาร และอุปกรณ์ endpoint 2.4 การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเครือข่ายสื่อสาร (communications security) 2.5 การสำรองข้อมูล (data backup)

คำถาม-คำตอบแบบทำหนังสือเวียนที่ ธพท.ผกส.(01)ว. 977/2563
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล
ลงวันที่ 15 กันยายน 2563

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1. ขอบเขตธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล		
1.1	ในกรณีผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ให้บริการสินเชื่อในลักษณะคล้ายคลึงกับหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจจำเป็นต้องมาแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจดังกล่าวต่อไปหรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ตามปกติ อย่างไรก็ตาม หากไม่ยื่นแจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจจะไม่ได้รับการผ่อนผันหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามที่กำหนดไว้ในหนังสือเวียนฉบับนี้
1.2	ในกรณีผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ให้บริการสินเชื่อโดยใช้เทคโนโลยี และข้อมูลทางเลือกในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดในหนังสือเวียนข้อ 2.1.1 – 2.1.3 อยู่แล้ว แต่มีวงเงินสินเชื่อหรือระยะเวลาที่ไม่สอดคล้องกับหนังสือเวียน (เช่น วงเงินสินเชื่อเกิน 20,000 บาท หรือระยะเวลาเกิน 6 เดือน) ผู้ประกอบธุรกิจต้องเลิกประกอบธุรกิจดังกล่าวหรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจไม่จำเป็นต้องเลิกประกอบธุรกิจ และสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ทั้งนี้ หากผู้ประกอบการธุรกิจยื่นแจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล โดยมีคุณสมบัติและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในหนังสือเวียน ผู้ประกอบธุรกิจจะได้รับการผ่อนผันในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามที่กำหนดในหนังสือเวียนฉบับนี้
2. คุณสมบัติ และหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล		
2.1	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในขอบเขตและระดับใด จึงจะถือว่ามีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องใช้เทคโนโลยีดิจิทัลให้บริการตามหลักเกณฑ์ในการใช้เทคโนโลยีและข้อมูลทางเลือกในการประกอบธุรกิจ ตามที่กำหนดในข้อ 2.1.1-2.1.3 ของหนังสือเวียนฉบับนี้ และต้องสามารถสาธิตผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2.2	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดประเภทของข้อมูลทางเลือกที่นำมาใช้ในการประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ของผู้บริโภคหรือไม่	ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้กำหนดประเภทของข้อมูลทางเลือกที่ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถนำมาใช้ในการประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ ทั้งนี้ ให้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ประกอบธุรกิจ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>อย่างไรก็ดี ในการใช้ข้อมูลประเภทต่าง ๆ ผู้ประกอบธุรกิจต้องอ้างอิงจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ และใช้ข้อสมมติ (assumption) ที่สมเหตุสมผล เช่น มีการประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสม (customized risk profile) ของผู้บริโภคแต่ละราย จากข้อมูลที่แตกต่างกัน</p>
2.3	<p>ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลจำเป็นต้องมีสาขาเพื่อให้ผู้บริโภคติดต่อหรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลไม่จำเป็นต้องมีสาขาให้บริการ อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบธุรกิจจำเป็นต้องมีช่องทางให้ผู้บริโภคติดต่อได้อย่างสะดวก และทันการณ์ นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีระบบที่จัดเก็บข้อมูล และสามารถชี้แจงข้อมูลต่าง ๆ (เช่น การขอสินเชื่อ ประวัติการเบิกใช้และชำระคืนสินเชื่อ (statement) ตารางภาระหนี้) ให้ผู้บริโภคทราบได้อย่างชัดเจน</p>
2.4	<p>ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลสามารถให้บริการที่สาขาได้หรือไม่</p>	<p>ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งเสริมและผลักดันให้ผู้ประกอบธุรกิจใช้ช่องทางดิจิทัลเป็นช่องทางหลักในการให้บริการผู้บริโภค อย่างไรก็ตาม หากกลุ่มผู้บริโภคเป้าหมายของผู้ประกอบธุรกิจยังไม่สามารถใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลได้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้บริการผู้บริโภคกลุ่มดังกล่าวที่สาขาหรือช่องทางอื่นได้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจควรส่งเสริมการสร้างข้อมูลรอยเท้าดิจิทัล (digital footprint) ในระบบการเงิน เพื่อช่วยให้ผู้บริโภคสามารถต่อยอดไปใช้บริการอื่น ๆ ได้ในอนาคต</p>
2.5	<p>ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลต้องทดสอบการให้บริการใน sandbox หรือไม่</p>	<p>ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องทดสอบการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลใน sandbox ทั้งนี้ ในการแจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจต้องสามารถสาธิตผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ (minimum viable product) ที่สะท้อนรูปแบบการให้บริการต่อธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบธุรกิจยังคงต้องปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ regulatory sandbox และ own sandbox อื่นที่เกี่ยวข้อง หากประสงค์จะนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ เช่น การใช้เทคโนโลยีชีวมิติ (biometric technology) ในการให้บริการทางการเงิน</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
3. การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล		
3.1	การนับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลที่ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้แก่ผู้บริโภคแต่ละรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท มีวิธีการอย่างไร	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจแต่ละรายสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลต่อผู้บริโภคแต่ละรายรวมกันทุกสัญญาได้ไม่เกิน 20,000 บาท โดยมีวิธีการนับวงเงินตามตัวอย่างดังนี้</p> <p><u>กรณีที่ผู้บริโภคไม่ได้ชำระคืนสินเชื่อ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ● ถ้าผู้ประกอบการธุรกิจให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภครายใดรายหนึ่ง 5,000 บาท ในเวลาต่อมาหากผู้บริโภคต้องการขอสินเชื่อเพิ่มเติม ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภคได้อีกไม่เกิน 15,000 บาท <p><u>กรณีที่ผู้บริโภคชำระคืนสินเชื่อ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ● ถ้าผู้ประกอบการธุรกิจให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภครายใดรายหนึ่ง 5,000 บาท และได้รับการชำระคืนสินเชื่อจากผู้บริโภค 2,000 บาท ในเวลาต่อมาหากผู้บริโภคต้องการขอสินเชื่อเพิ่มเติม ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถนำจำนวนเงินที่ผู้บริโภคชำระคืนมาคำนวณวงเงินที่สามารถปล่อยสินเชื่อได้ โดยในกรณีนี้ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภคได้อีกไม่เกิน 17,000 บาท <p>ทั้งนี้ ในการนับวงเงินสินเชื่อ ให้นับเฉพาะส่วนของเงินต้น</p>
3.2	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภคแต่ละรายมากกว่า 20,000 บาท ได้หรือไม่	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจไม่สามารถให้สินเชื่อเพิ่มแก่ผู้บริโภครายใดที่กู้เต็มวงเงิน 20,000 บาท และยังไม่มีการชำระคืนสินเชื่อ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลสูงสุดที่ 20,000 บาท เพื่อสนับสนุนให้ผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการในตลาดสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้น และสอดคล้องกับความต้องการของกลุ่มเป้าหมายที่ไม่ต้องการวงเงินสูงมากนัก ขณะเดียวกันเพื่อดูแลไม่ให้ประชาชนก่อหนี้เกินตัว</p>
3.3	การนับจำนวนผู้ให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันที่กำหนดไม่เกิน 3 แห่ง ต่อผู้บริโภค 1 ราย ต้องนับรวมผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลด้วยหรือไม่	<p>ไม่จำเป็นต้องนำจำนวนวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลนับรวมกับจำนวนวงเงินสินเชื่อประเภทอื่นตามการผ่อนผันหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการประกอบธุรกิจข้อ 3.3 ของหนังสือเวียนฉบับนี้</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
4. การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ผู้บริโภคอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)		
4.1	ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลสามารถจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องจำเป็นต้องเปิดเผยหรือแจ้งแก่ผู้บริโภค เช่น สัญญา ใบแจ้งหนี้ <u>ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์</u> <u>อย่างเดียว</u> ได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถจัดทำเอกสารและเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้บริโภคในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์อย่างเดียวยังได้ โดยต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบก่อนใช้บริการอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ธนาครแห่งประเทศไทยไม่ได้กำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดทำเอกสารในรูปแบบกระดาษ อย่างไรก็ตามหากกลุ่มผู้บริโภคเป้าหมายของผู้ประกอบการธุรกิจต้องการเอกสารในรูปแบบกระดาษ ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถจัดทำเอกสารในรูปแบบกระดาษได้ตามที่เห็นสมควร
5. ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้อำนาจไปจริง และพอสมควรแก่เหตุ		
5.1	ในกรณีที่ผู้บริโภคชำระหนี้ก่อนถึงวันที่ครบกำหนด ผู้ประกอบการธุรกิจต้องดำเนินการหักดอกเบี้ยและเงินต้นคงค้างอย่างไร	โดยทั่วไป ผู้บริโภคสามารถเลือกให้ผู้ประกอบการธุรกิจ (1) หักชำระดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันที่ชำระหนี้และนำส่วนที่เหลือไปชำระเงินต้นคงค้าง หรือ (2) เก็บไว้และนำไปหักคงค้างในงวดที่กำลังจะถึงกำหนดชำระ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบถึงสิทธิทางเลือก เงื่อนไข ให้ชัดเจน และต้องดำเนินการตามที่ผู้บริโภคได้แสดงความประสงค์ไว้ อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการธุรกิจอาจกำหนดวิธีการหักดอกเบี้ยและเงินต้นคงค้างเพียงแบบใดแบบหนึ่งก็ได้ แต่ต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบเงื่อนไขดังกล่าวอย่างชัดเจน
5.2	ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-money) ในการโอนและ/หรือรับชำระค่านี้นั้น ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายกับผู้บริโภคได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเรียกเก็บค่าบริการ ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ตามที่ได้อำนาจไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
6. การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing)		
6.1	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถใช้บริการผู้ให้บริการภายนอก (เช่น การพัฒนา model เพื่อประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ หรือ การติดตามทวงถามหนี้) ได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถใช้บริการผู้ให้บริการภายนอกตามที่ผู้ประกอบการธุรกิจเห็นสมควรได้ โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ outsourcing ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจด้วย

ชื่อ	คำถาม	คำตอบ
7. การรายงานข้อมูล		
7.1	<p>กรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการใช้งานระบบงาน หรือชื่อเสียงของผู้ประกอบธุรกิจ รวมถึงกรณีถูกโจมตีหรือถูกขโมยข้อมูลจากภัยคุกคามทางไซเบอร์และเป็นปัญหาหรือเหตุการณ์ที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานต่อผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของผู้ประกอบธุรกิจ ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานปัญหาหรือเหตุการณ์ดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยผ่านช่องทางใด</p>	<p>ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานปัญหาหรือเหตุการณ์ดังกล่าวทันทีนับจากรับรู้ปัญหาหรือเหตุการณ์นั้น และแจ้งสาเหตุและการแก้ไขปัญหาเพิ่มเติมภายหลังมายังธนาคารแห่งประเทศไทย ผ่านช่องทางระบบ Event Report ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถศึกษารายละเอียดการใช้งานระบบ Event Report ได้จาก website ของธนาคารแห่งประเทศไทย (https://www.bot.or.th)</p>