

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘
(เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ ข้อ ๗ ข้อ ๘ และข้อ ๑๔ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัย หรือผาสุกแห่งสาธารณชน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงออกประกาศกำหนดให้ธุรกิจระบบ หรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับการ จัดหาซึ่งเงินทุนแล้วให้ผู้อื่นกู้เงินนั้น หรือเอาเงินนั้นซื้อหรือซื้อลดซึ่งตัวเงินหรือตราสาร เปลี่ยนมืออื่นหรือตราสารการเครดิต ซึ่งมีลักษณะตามที่ระบุไว้ในประกาศนี้ เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“ระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า เว็บไซต์ แอปพลิเคชัน หรือสื่อ อิเล็กทรอนิกส์อื่นใดในลักษณะทำนองเดียวกัน เพื่อรองรับการทำธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

“ธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล” หมายความว่า การให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้กับผู้กู้ ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับ ธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลเป็นทางการค้าปกติ

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(๑) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการของผู้ประกอบการธุรกิจ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่า ที่เรียกชื่ออย่างอื่น หรือ

(๒) บุคคลซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการ ของผู้ประกอบการธุรกิจ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบการธุรกิจ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจ สถาบันการเงิน

(๒) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ผู้กู้” หมายความว่า บุคคลธรรมดาที่ขอสินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

“ผู้ให้กู้” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ให้ผู้ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ แต่ไม่รวมถึงผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ (Crowdfunding Portal) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

หมวด ๑

การขออนุญาต

ข้อ ๒ ให้การประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต

ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่สถาบันการเงิน

ข้อ ๓ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่จดทะเบียนในประเทศไทยที่มีใช้สถาบันการเงิน และได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรี ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าว รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ตามที่เห็นสมควรก็ได้

การยื่นคำขออนุญาต ให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์และแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้ผู้ยื่นคำขออนุญาตเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) กับธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดก่อนเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีด้วยก็ได้

เมื่อได้รับคำขออนุญาตและเอกสารหลักฐานครบถ้วนและถูกต้องแล้ว ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย เสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันทำการนับแต่วันที่รับคำขอ และเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

การอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล มีกำหนดระยะเวลาไม่เกินห้าปีนับแต่วันที่ได้รับอนุญาต

การต่ออายุการอนุญาต ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นคำขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเก้าสิบวันทำการก่อนวันครบกำหนดการอนุญาต

ข้อ ๔ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วและส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าห้าล้านบาท ตลอดระยะเวลาการประกอบธุรกิจ และมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละเจ็ดสิบห้า ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

หมวด ๒

เงื่อนไขในการดำเนินงาน

ข้อ ๕ ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) ระบุรายละเอียดค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เรียกเก็บจากผู้ให้บริการ อันเนื่องจากการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetween บุคคลกับบุคคล ให้ชัดเจนครบถ้วนบนระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และเอกสารสัญญาที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(๒) กำหนดในสัญญาการใช้บริการไม่ให้เรียกอัตราดอกเบี้ยในสัญญาการใช้สินเชื่อกินกว่าอัตราที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนด

(๓) รักษาข้อมูลของผู้ให้กู้และผู้กู้ไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

(ก) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ให้กู้หรือผู้กู้ แล้วแต่กรณี

(ข) การเปิดเผยตามหน้าที่หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี

(ค) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจนั้น

(ง) การจัดส่งข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

(จ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(ฉ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์อื่นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๖ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจกระทำการ ดังต่อไปนี้

(๑) กู้ยืมหรือรับฝากเงินจากประชาชน เว้นแต่การออกตั๋วเงินและเสนอขายต่อผู้ลงทุน ในวงจำกัด (Private Placement : PP) และการออกหุ้นกู้ โดยเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์

(๒) เป็นผู้ให้กู้หรือผู้กู้ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ไม่ว่าของผู้ประกอบธุรกิจเอง หรือผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น

(๓) ลดทุน เว้นแต่จะได้รับการอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๔) เลิกการดำเนินกิจการเกี่ยวกับธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetween บุคคลกับบุคคล เว้นแต่จะได้รับการอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๕) ประกอบธุรกิจอื่น เว้นแต่ธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetween บุคคลกับบุคคลที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

อาจกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจอื่นดังกล่าวที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้อนุญาตเพิ่มเติมได้

ในการขออนุญาตตาม (๓) หรือ (๔) ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นหนังสือชี้แจงเหตุผลที่ขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมแผนงานหรือเอกสารตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาอนุญาตดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ข้อ ๗ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล รวมถึงหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(๑) คุณสมบัติของผู้ให้กู้และผู้กู้

(๒) ค่าบริการ ค่าปรับ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล และธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

(๓) การตรวจสอบและการรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

(๔) การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ให้กู้และผู้กู้

(๕) การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อร้องเรียน

(๖) การจัดทำบัญชีและรายงาน

(๗) การกำหนดนโยบาย แผนงาน การประชาสัมพันธ์ และการโฆษณาส่งเสริมการขาย

(๘) การหยุดหรือระงับการประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว

(๙) การยื่นขออนุญาตเลิกประกอบธุรกิจ

(๑๐) เรื่องอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าจำเป็นในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีเหตุผลและความจำเป็น ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันหลักเกณฑ์ที่ได้กำหนดตามวรรคหนึ่งให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจเป็นรายกรณีได้

ข้อ ๘ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นบุคคลล้มละลายหรือพ้นจากการเป็นบุคคลล้มละลายมาแล้วไม่ถึงห้าปี

(๒) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ที่กระทำโดยทุจริต

(๓) เคยเป็นกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ของผู้ประกอบธุรกิจที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอน

การอนุญาตตามข้อ ๘

(๔) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายในสิบห้าวันทำการ นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ข้อ ๙ เมื่อปรากฏว่าผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไข ในการดำเนินงานประการใดประการหนึ่ง หรือฐานะการเงินหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจ อาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย มีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นแก้ไขการที่ฝ่าฝืนละเลยหรือแก้ไขฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงาน ให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบการสั่งการและผลการดำเนินการ ตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินกว่าสามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการ ดำเนินการ

หากผู้ประกอบธุรกิจมิได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดตามวรรคหนึ่ง ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจ ระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อดำเนินการแก้ไข ให้ถูกต้อง ในกรณี รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจ ปฏิบัติด้วยก็ได้

หากผู้ประกอบธุรกิจยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามคำสั่งของรัฐมนตรีตามความในวรรคสอง รัฐมนตรีอาจมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับ ธุรกิจกรรมสินเชื่าระหว่างบุคคลกับบุคคลของผู้ประกอบธุรกิจนั้น และให้นำความในวรรคสองมาใช้บังคับ โดยอนุโลม

ข้อ ๑๐ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่าย อิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกิจกรรมสินเชื่าระหว่างบุคคลกับบุคคล ผู้ประกอบธุรกิจนั้นต้องได้รับอนุญาต จากรัฐมนตรี

เมื่อได้รับคำขออนุญาตตามวรรคหนึ่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็น ต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้า แต่ต้องไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขออนุญาต โดยมีเอกสาร ครบถ้วนและถูกต้อง

ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาและอาจมีคำสั่งว่าจะควร อนุญาตให้เลิกประกอบธุรกิจได้เมื่อใด ภายใต้เงื่อนไขและวิธีการอย่างไร ทั้งนี้ ให้พิจารณาให้แล้วเสร็จ ภายในสามสิบวันทำการ นับแต่วันที่ได้รับรายงานจากธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่มีเหตุจำเป็น ไม่อาจพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาดังกล่าว ให้รัฐมนตรีมีหนังสือแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจ ทราบก่อนครบกำหนดดังกล่าว ในกรณีนี้ ให้ขยายระยะเวลาพิจารณาออกไปได้อีกไม่เกินสามสิบวัน ทำการนับแต่วันครบกำหนดเวลาดังกล่าว

ข้อ ๑๑ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นพนักงานเจ้าหน้าที่ เพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ และประกาศฉบับนี้ รวมทั้ง ตรวจสอบการดำเนินงานของกิจการตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ และดำเนินคดีสำหรับความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕

ข้อ ๑๒ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจต้องมาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชีเอกสารและหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการของผู้ประกอบธุรกิจนั้น ตามความประสงค์ของพนักงานเจ้าหน้าที่

ข้อ ๑๓ เพื่อให้การกำกับดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามข้อ ๗ ต่อรัฐมนตรี และให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งสำเนารายงานตามที่รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยแก่กระทรวงการคลังตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ ๑๔ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๐ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๑

อภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง