



โครงการอบรม หลักสูตร “การกำกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจสินเชื่อ”

1. หลักการและเหตุผล

ปัจจุบันแนวโน้มของสินเชื่อภาคธุรกิจและสินเชื่อภาคครัวเรือนเพิ่มขึ้นทุกปี โดยนโยบายภาครัฐได้มีการขยายขอบเขตการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อ เพื่อเป็นการดูแลให้มีการให้สินเชื่อตามหลักความระมัดระวังและป้องกันปัญหาจากธุรกิจสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้นต่อทั้งประชาชนและผู้ประกอบธุรกิจ และให้อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน อาทิ การกำกับดูแลสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เพื่อให้ประชาชนระดับฐานรากสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้ด้วยราคาที่เหมาะสมและได้รับการปฏิบัติจากผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นธรรมมากขึ้น การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (P2P) เพื่อส่งเสริมการพัฒนาเทคโนโลยีให้ประชาชนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ดียิ่งขึ้น รวมทั้งการกำกับดูแลสถาบันการเงินให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้วยความรับผิดชอบมากขึ้น (responsible lending) ที่มุ่งให้ผู้ประกอบธุรกิจจำเป็นต้องประเมินภาระหนี้และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้เมื่อพิจารณาปล่อยกู้อย่างรอบคอบไม่ให้ประชาชนต้องมีการหนี้สินเกินตัว

ในขณะเดียวกับผู้ประกอบการสินเชื่อทั้งผู้ประกอบการในภาคสถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับดูแลและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับที่ให้บริการด้านสินเชื่อ บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ฯลฯ จำเป็นต้องมีความเข้าใจในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลและปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งจากหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ ธนาการแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง ตามนโยบายด้านสินเชื่อและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านการประกอบธุรกิจและการให้บริการ นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจยังต้องปฏิบัติงานให้ถูกต้องสอดคล้องตามกฎหมายอื่นอีก ไม่ว่าจะเป็นพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 ที่กำหนดมาตรการควบคุมธุรกิจสินเชื่อบางประเภท พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ในฐานะเป็นผู้มีหน้าที่รายงาน รวมทั้งต้องปฏิบัติตามให้ถูกต้องและสอดคล้องกับพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ที่จะมีผลบังคับใช้ในเร็ววันนี้

สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ มีวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมความรู้ทางวิชาการและการอบรม ได้ตระหนักถึงความจำเป็นดังกล่าว จึงได้จัดโครงการอบรมหลักสูตร “การกำกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจสินเชื่อ” กำหนดอบรมวันที่ 1 – 2 และ 8 - 9 ตุลาคม 2562 (รวม 4 วัน) เวลา 09.00 – 16.00 น. ณ โรงแรมอัมรา ถนนสุขุมวิท กรุงเทพฯ โดยมีกลุ่มเป้าหมายผู้รับการอบรมคือ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อในภาคสถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Non – Bank) ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด ที่ปรึกษากฎหมายและผู้สนใจทั่วไป

2. วัตถุประสงค์

- 1) เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายด้านสินเชื่อและแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending Guideline) ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Non – Bank) และการกำกับดูแลธุรกิจธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)
- 2) เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อของกระทรวงการคลังการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
- 3) เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรการควบคุมการประกอบธุรกิจสินเชื่อตามกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค และการปฏิบัติให้ถูกต้องตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558
- 4) เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหน้าที่ในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ทั้งในเรื่องการรายงานธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว และการประเมินความเสี่ยงในองค์กร และการปฏิบัติให้ถูกต้องและสอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
- 5) เพื่อเปิดโอกาสให้มีการแลกเปลี่ยนประสบการณ์และแสดงความคิดเห็นระหว่างผู้เข้าร่วมอบรมกับวิทยากร
- 6) เพื่อส่งเสริมกิจกรรมทางวิชาการของสมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

3. กลุ่มเป้าหมายผู้อบรม

ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อในภาคสถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด ที่ปรึกษากฎหมายและผู้สนใจทั่วไป (รับจำกัดจำนวน 50 คน)

4. วัน เวลาและสถานที่อบรม

วันที่ 1 – 2 และ 8 - 9 ตุลาคม 2562 (รวม 4 วัน) เวลา 09.00 – 16.00 น.

ณ ห้อง Tanjong Pagar ชั้น 8 โรงแรมอัมรา ถนนสุขุมวิท กรุงเทพฯ

5. วุฒิบัตร

ผู้อบรมที่เข้าร่วมการอบรมไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของเวลาอบรมตลอดโครงการจะได้รับวุฒิบัตรจากสมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

6. หัวข้อและวิทยากร

วันและเวลา	หัวข้อบรรยาย	วิทยากร
วันอังคารที่ 1 ตุลาคม 2562		
08.45 – 09.00 น.	กล่าวเปิดหลักสูตร	คุณพุทธิศัตย์ นามเดช นายกสมาคมรัฐศาสตร์แห่ง มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

วันและเวลา	หัวข้อบรรยาย	วิทยากร
09.00 – 10.30 น.	นโยบายด้านสินเชื่อและ แนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending Guideline)	คุณชุลีกร ตันตวิณิชชานนท์ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ทีมความเสี่ยงด้านเครดิต ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
10.30 – 12.00 น.	การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจธุรกรรมสินเชื่อ ระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)	คุณพรสิริ รุ่งศิริโอภาส รองผู้อำนวยการ ส่วนนโยบายธุรกิจและการแก้ไขปัญหา สง. ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
13.00 – 16.00 น.	การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ (Non – Bank)	คุณรวีวรรณ ศิริเกษมทรัพย์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย คุณจันท์เพ็ญ รัตนากินันท์ รองผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ 3 ธนาคารแห่งประเทศไทย
วันพุธที่ 2 ตุลาคม 2562		
09.00 – 12.00 น.	นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อและ การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับ จังหวัดภายใต้การกำกับ	คุณวราทิพย์ อากาหิ ผู้อำนวยการสำนักนโยบายพัฒนา ระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
13.00– 16.00 น.	ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อกับการปฏิบัติตาม กฎหมายฟอกเงิน (การรายงานธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (KYC) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) และการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน)	อ. ดร. ญาดา กาศยพนันท์ อาจารย์ประจำหลักสูตรนิติศาสตร มหาบัณฑิตและนิติศาสตรดุษฎีบัณฑิต มหาวิทยาลัยรังสิต ที่ปรึกษากฎหมายฟอกเงิน
วันอังคารที่ 8 ตุลาคม 2562		
09.00 – 16.00 น.	▪ ธุรกิจสินเชื่อกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ▪ กระบวนการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล การใช้ การโอนและเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ▪ แนวทางการร่างนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Policy)	รศ. คณาธิป ทองรวีวงศ์ ผู้อำนวยการ สถาบันกฎหมายสื่อดิจิทัล มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต

วันและเวลา	หัวข้อบรรยาย	วิทยากร
วันพุธที่ 9 ตุลาคม 2562		
09.00 – 12.00 น.	มาตรการควบคุมการประกอบธุรกิจสินเชื่อและ การคุ้มครองผู้บริโภค	นายกิตติ อึ้งมณีภรณ์ นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ กองคุ้มครองผู้บริโภคด้านสัญญา สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค
13.00 – 16.00 น.	กฎหมายการทวงถามหนี้และ ข้อเรียนของลูกหนี้	อธิบดีกรมการปกครอง หรือผู้แทน

หมายเหตุ

- ตารางอบรมอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม
- พักรับประทานอาหารว่างเวลา 10.15 น. – 10.30 น. และ เวลา 14.30 – 14.45 น.
- รับประทานอาหารกลางวันเวลา 12.00 น. – 13.00 น. ณ ห้องอาหาร Element ชั้น B1

7. การสำรองที่นั่ง

- 1) สำรองที่นั่งโดยส่งใบลงทะเบียนมาที่อีเมล thailawtraining@gmail.com
- 2) ชำระค่าลงทะเบียนและส่งหลักฐานการชำระเงินกลับมาที่ thailawtraining@gmail.com
สำรองที่นั่งและชำระเงินได้ตั้งแต่วันที่ **จนถึงวันที่ 27 กันยายน 2562**

8. ค่าลงทะเบียน

ค่าลงทะเบียนคนละ 18,000 บาท (หนึ่งหมื่นแปดพันบาทถ้วน)
****ไม่มีภาษีมูลค่าเพิ่มและไม่ต้องหักภาษี ณ ที่จ่าย**
 ค่าลงทะเบียนรวมเอกสารประกอบการบรรยาย อาหารกลางวันและอาหารว่าง 2 มื้อ

9. การชำระเงิน

ชำระเงินโดยวิธีโอนเงินเข้าบัญชีออมทรัพย์
 ชื่อบัญชี สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
 The Political Science Association of Kasetsart University
 ธนาคารไทยพาณิชย์ สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ (บางเขน)
 เลขที่บัญชี 235 – 2 – 81317 - 7
 ธนาคารทหารไทย สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
 เลขที่บัญชี 069 – 2 – 27246 - 1

10. สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติม

โทรศัพท์ 095 – 951- 0017
 E-mail thailawtraining@gmail.com
 Website www.thailawtraining.com
 Facebook @thailawtraining

QR Code

สำหรับติดตามข่าวสารอบรม



แผนที่ โรงแรมอัมรา ถนนสุรวงศ์ กรุงเทพฯ
180 ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร 02-021-8888





ใบลงทะเบียน

หลักสูตร “การกำกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจสินเชื่อ”

วันที่ 1 – 2 และ 8 - 9 ตุลาคม 2562

ณ โรงแรมอัมรา ถนนสุขุมวิท กรุงเทพฯ

ชื่อองค์กร

รายละเอียดผู้ลงทะเบียน

1. ☐ นาย ☐ นาง ☐ นางสาว

ตำแหน่ง

E-mail

2. ☐ นาย ☐ นาง ☐ นางสาว

ตำแหน่ง

E-mail

3. ☐ นาย ☐ นาง ☐ นางสาว

ตำแหน่ง

E-mail

รายละเอียดการชำระเงินค่าลงทะเบียน ดังนี้

ค่าลงทะเบียนคนละ 18,000 บาท (หนึ่งหมื่นแปดพันบาทถ้วน)

**ไม่มีภาษีมูลค่าเพิ่มและไม่ต้องหักภาษี ณ ที่จ่าย

ชำระโดยวิธีโอนเงินเข้าบัญชีออมทรัพย์

ชื่อบัญชี สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

The Political Science Association of Kasetsart University

ธนาคารไทยพาณิชย์ สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ (บางเขน) เลขที่บัญชี 235 – 2 – 81317 - 7

ธนาคารทหารไทย สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เลขที่บัญชี 069 – 2 – 27246 - 1

รายละเอียดสำหรับออกใบเสร็จรับเงิน

ชื่อ

ที่อยู่

.....

.....

.....

.....

.....

.....

กรุณาส่งหลักฐานการชำระเงินกลับมาที่อีเมล thailawtraining@gmail.com

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมทางอีเมล หรือโทร 095 – 951- 0017