



## หลักสูตร “การกำกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจสินเชื่อ” รุ่น 5

### 1. หลักการและเหตุผล

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

ในขณะเดียวกับผู้ประกอบการสินเชื่อทั้งผู้ประกอบการในภาคสถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับที่ให้บริการด้านสินเชื่อ บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ฯลฯ จำเป็นต้องมีความเข้าใจในหลักเกณฑ์กำกับดูแลและปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งจากหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง ตามนโยบายด้านสินเชื่อและหลักเกณฑ์กำกับดูแลด้านการประกอบธุรกิจและการให้บริการและกฎหมายการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจยังต้องปฏิบัติงานให้ถูกต้องสอดคล้องตามกฎหมายอื่นอีก ไม่ว่าจะเป็นพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ในฐานะเป็นผู้มีหน้าที่รายงาน รวมทั้งต้องปฏิบัติให้ถูกต้องและสอดคล้องกับพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ในฐานะผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล

สมาคมนิติศาสตร์และรัฐศาสตร์ (ชื่อเดิม สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์) จึงได้จัดหลักสูตร “การกำกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจสินเชื่อ” รุ่น 5 ขึ้นในวันที่ 12 – 14 มิถุนายน 2567 (3 วัน) เวลา 09.00 – 16.00 น. ณ ห้องจามจรี ชั้น M โรงแรมปทุมวัน ปริ๊นเซส โดยมีกลุ่มเป้าหมายผู้รับการอบรมคือ สถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อในภาคสถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Non – Bank) ที่ปรึกษากฎหมายและผู้สนใจทั่วไป

## 2. วัตถุประสงค์

- 1) เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบาย แนวทางและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อ แนวทางการควบคุมความเสี่ยงในธุรกิจสินเชื่อ
- 2) เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตและบทบาทของเครดิตบูโรในธุรกิจสินเชื่อ
- 3) เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติให้ถูกต้องและสอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 มาตรการควบคุมการประกอบธุรกิจสินเชื่อตามกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภคและการปฏิบัติให้ถูกต้องตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558
- 4) เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหน้าที่ในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ทั้งในเรื่องการรายงานธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว และการประเมินความเสี่ยงในองค์กร
- 5) เพื่อเปิดโอกาสให้มีการแลกเปลี่ยนและแสดงความคิดเห็นระหว่างผู้เข้าร่วมอบรมกับวิทยากร

## 3. วัน เวลาและสถานที่อบรม

วันที่ 12 - 14 มิถุนายน 2567 (รวม 3 วัน) เวลา 09.00 – 16.00 น.

ณ ห้องจามจรี ชั้น M โรงแรมปทุมวัน ปริ้นเซส

## 4. หัวข้อและวิทยากร

วันและเวลา	หัวข้อบรรยาย	วิทยากร
<b>วันพุธที่ 12 มิถุนายน 2567</b>		
09.00 – 10.30 น.	แนวทางการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อ	วิทยากรจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย
10.30 – 12.00 น.	กฎหมายการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตและ บทบาทของเครดิตบูโรในธุรกิจสินเชื่อ	วิทยากรจาก บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
13.00 – 16.00 น.	แนวทางการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบ ภายในของธุรกิจสินเชื่อ	วิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านการบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบภายใน
<b>วันพฤหัสบดีที่ 13 มิถุนายน 2567</b>		
09.00 – 12.00 น.	ธุรกิจสินเชื่อกับ กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	รศ. คณาธิป ทองรวีวงศ์ ผู้อำนวยการสถาบันกฎหมายสื่อดิจิทัล มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต

วันและเวลา	หัวข้อบรรยาย	วิทยากร
13.00– 16.00 น.	ธุรกิจสินเชื่อกับการปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงิน (การรายงานธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (KYC) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) และการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน)	นางสาววิลาวัลย์ ลิมนะวรรณกุล ผู้อำนวยการส่วนวิชาการการกำกับ สำนักงาน ปปง.
<b>วันศุกร์ที่ 14 มิถุนายน 2567</b>		
09.00– 12.00 น.	มาตรการควบคุมการประกอบธุรกิจสินเชื่อและ การคุ้มครองผู้บริโภค	คุณกิตติ อึ้งมณีภรณ์ ผู้อำนวยการส่วนประสานและส่งเสริม การคุ้มครองผู้บริโภคจังหวัด 1 สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค
13.00 – 16.00 น.	กฎหมายการทวงถามหนี้และ ข้อเรียนของลูกหนี้	นายวรเทพ เชื้อสุนทรโสภณ ผู้พิพากษาศาลชั้นต้นประจำกองผู้ช่วย ผู้พิพากษาศาลฎีกา

- หมายเหตุ
- อยู่ระหว่างเรียนเชิญวิทยากร ตารางอบรมอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม
  - พักรับประทานอาหารว่างเวลา 10.00 น. – 10.15 น. และ 14.30 – 14.45 น.
  - รับประทานอาหารกลางวันเวลา 12.00 น. – 13.00 น.

## 5. วุฒิบัตร

ผู้อบรมที่เข้าร่วมการอบรมไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของเวลาอบรมตลอดโครงการจะได้รับวุฒิบัตรจากสมาคมนิติศาสตร์และรัฐศาสตร์ (ชื่อเดิม สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์)

## 6. ค่าลงทะเบียน

ค่าลงทะเบียนคนละ 15,000 บาท (หนึ่งหมื่นห้าพันบาทถ้วน)  
(ไม่มีภาษีมูลค่าเพิ่มและไม่ต้องหักภาษี ณ ที่จ่าย)  
ค่าลงทะเบียน รวมเอกสารประกอบการบรรยาย อาหารกลางวัน 3 มื้อและอาหารว่าง 6 มื้อ  
สมาคมฯ ได้รับการยกเว้นหัก ณ ที่จ่าย ตามข้อ 12/1 (2) ของคำสั่งกรมสรรพากรที่ ท.ป. 4/2528 เรื่อง  
สั่งให้ผู้จ่ายเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร มีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ลงวันที่  
26 กันยายน พ.ศ. 2528 แก้ไขเพิ่มเติมคำสั่งที่ ท.ป. 101/2544

## 7. การสำรองที่นั่งและการชำระเงิน

สำรองที่นั่งออนไลน์ที่ [www.thailawtraining.com](http://www.thailawtraining.com) หรือส่งใบลงทะเบียนมาที่ [thailawtraining@gmail.com](mailto:thailawtraining@gmail.com)

ชำระเงินโดยวิธีโอนเงินเข้าบัญชีออมทรัพย์

ชื่อบัญชี สมาคมนิติศาสตร์และรัฐศาสตร์

ธนาคารไทยพาณิชย์ สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ (บางเขน) เลขที่บัญชี 235 - 401594 - 5

ชื่อบัญชี สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ธนาคารไทยพาณิชย์ สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ (บางเขน) เลขที่บัญชี 235 - 281317 - 7

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เลขที่บัญชี 374 -174945 - 8

ธนาคารทหารไทย สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เลขที่บัญชี 069 -227246 - 1

## 8. สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติม

โทรศัพท์ 095 - 951- 0017

E-mail [thailawtraining@gmail.com](mailto:thailawtraining@gmail.com)

Website [www.thailawtraining.com](http://www.thailawtraining.com)

## ใบลงทะเบียน

### หลักสูตร “การกำกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจสินเชื่อ” รุ่น 5

วันที่ 12 – 14 มิถุนายน 2567 ณ โรงแรมปทุมวัน ปริ้นเซส

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 15,000 บาท (หนึ่งหมื่นพันบาทถ้วน) \* ไม่มีภาษีมูลค่าเพิ่มและไม่ต้องหักภาษี ณ ที่จ่าย  
ชำระเงินโดยวิธีโอนเงินเข้าบัญชีออมทรัพย์

#### ชื่อบัญชี สมาคมนิติศาสตร์และรัฐศาสตร์

ธนาคารไทยพาณิชย์ สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ (บางเขน) เลขที่บัญชี 235 – 401594 - 5

#### ชื่อบัญชี สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ธนาคารไทยพาณิชย์ สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ (บางเขน) เลขที่บัญชี 235 – 281317 - 7

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เลขที่บัญชี 374 –174945 - 8

ธนาคารทหารไทย สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เลขที่บัญชี 069 –227246 - 1

#### รายละเอียดสำหรับออกใบเสร็จรับเงิน

ชื่อ .....

ที่อยู่ .....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

กรุณาส่งหลักฐานการชำระเงินกลับมาที่อีเมล [thailawtraining@gmail.com](mailto:thailawtraining@gmail.com)

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมทางอีเมล หรือโทร 095 – 951- 0017