

P2P Lending กำลังเกิดในไทยแล้ว



นเรศ เขล้าพรรณราย
สต็อกเครดิตยูไนเต็ด (ประเทศไทย)
Chief Operation Officer

หลังจากเฟื่องฟูมานานแสนนานทำไฟท์สกริปกันไม่รู้ต่อกี่รอบในที่สุดกระทรวงการคลังก็ได้ประกาศแนวทางกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (P2P Lending) เป็นที่เรียบร้อยแล้วโดยมอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้รับผิดชอบ

อธิบายสั้นๆ อีกรอบ P2P Lending คือการที่มีตัวกลาง ซึ่งก็คือ บริษัทฟินเทคทำหน้าที่เป็นแพลตฟอร์มจับคู่ระหว่างผู้ให้กู้ ซึ่งเป็นบุคคลที่มีความพร้อมด้านการเงินหรือระดับ Hi Net Worth และ ผู้ขอกู้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาที่มีข้อมูลเครดิตฟินเทคจะทำหน้าที่รับสมัคร และคัดกรองผู้ให้กู้ซึ่งต้องการผลตอบแทนจากดอกเบี้ยไม่เกินปีละ 15% ซึ่งเป็นอัตราที่ถูกกว่าสถาบันการเงินปกติ

ขณะที่ผู้ขอกู้ก็ต้องสมัครเข้ามาในแพลตฟอร์มและทำตามเงื่อนไขที่กำหนดซึ่งทั้งผู้ให้กู้และบริษัทฟินเทคจะสามารถตรวจสอบข้อมูลเครดิตเพื่อประเมินความเสี่ยงในการปล่อยกู้ได้

ทั้งนี้บริษัทฟินเทคผู้ดำเนินธุรกิจไม่ได้ทำหน้าที่ปล่อยกู้ให้โดยตรงแต่ทำหน้าที่เป็นเพียง "ตัวกลาง" เท่านั้นทำให้มีต้นทุนในการดำเนินงาน ถูกกว่าสถาบันการเงินและมีความคล่องตัวในการดำเนินงานมากกว่าที่สำคัญยังเสนอดอกเบี้ยที่ถูกกว่าการเกิดขึ้นของ P2P Lending จึงเพิ่มโอกาสการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ การเงินของประชาชนในวงกว้าง เพราะปัจจุบันอัตราการเข้าถึง อินเทอร์เน็ต และการใช้งานสมาร์ทโฟน ของคนทั้งโลกอยู่ในระดับที่สูงยกตัวอย่างประเทศอินโดนีเซียที่ภูมิภาคนี้เป็นเกาะมีผู้ใช้งานสมาร์ทโฟนและอินเทอร์เน็ต 4G มากกว่า 80% แต่มีผู้ที่เข้าถึงสินเชื่อธนาคารน้อยกว่า 50%

เบื้องต้นคาดว่าผู้ประกอบการที่สนใจจะต้องยื่นเรื่องเพื่อเข้าโครงการทดสอบเทคโนโลยีการเงินหรือ Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทยเสียก่อนเนื่องจากเป็นเทคโนโลยีและผลิตภัณฑ์ใหม่ ที่ไม่เคยมีมาก่อนเพื่อป้องกันและคุ้มครองผู้บริโภคจึงต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลอย่างใกล้ชิด (ส่วนตัวเชื่อว่า จะเกิดเหตุการณ์ Scam ตามมาอย่างแน่นอน) ผู้ที่สนใจขอให้ติดตามความคืบหน้าอย่างใกล้ชิดอีกด้านหนึ่งหากผู้กู้เป็นนิติบุคคลสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งกำกับดูแลตลาดทุนจะออกเกณฑ์ Debt Crowd funding ออกมาโดยจะเปิดรับฟังความคิดเห็นในเร็วๆ นี้

ในต่างประเทศฟินเทคด้าน P2P Lending มีอัตราการเติบโต ที่สูงมากและมีสตาร์ทอัพระดับ ยูนิคอร์นอยู่หลายตัวเลยก็เดี๋ยว ที่โด่งดังก็คือ Credit Karma ที่ตั้งอยู่ที่สหรัฐอเมริกาซึ่งได้รับ เงินลงทุนระดับพันล้านเหรียญผู้เขียนเคยให้ความเห็นไปก่อนหน้านี้แล้วว่าเทคโนโลยีนี้มีโอกาสที่จะ Disrupt สถาบันการเงินดั้งเดิมมากที่สุดใกล้เคียงกับ Blockchain และเป็นฟินเทคที่มีปัญหามาก ที่สุดอีกด้วยโดยเฉพาะประเด็นเรื่องการหลอกลวงรวมถึงหนี้เสียที่เกิดขึ้นอย่างไรก็ตามถึงตอนนี้ P2P Lending ก็เริ่มต้นนับหนึ่งในไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้วและหวังว่าจะไม่มีอุปสรรคใดๆ ที่จะ ขัดขวางได้อีก

เดิมที่บ้านเรามีผู้ประกอบการที่สนใจในธุรกิจ P2P Lending จำนวนมากแต่ไม่สามารถยืน ระยะเวลาถูกระเบียบได้จึงมีการหยุดความเคลื่อนไหวไปบ้างแต่หลังจากนี้เชื่อว่าจะมีความคึกคักเกิดขึ้น แน่นนอนและน่าจะมีฟินเทคที่เกี่ยวข้องอีกหลายรายที่น่าจะกระโดดเข้ามาในธุรกิจนี้ด้วย

"ในต่างประเทศ ฟินเทคด้าน P2P Lending มีอัตราการเติบโตที่สูงมากและ มีสตาร์ทอัพ ระดับยูนิคอร์น อยู่หลายตัว"

ที่มา : หนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ วันที่ 4 ตุลาคม 2561