

ธนาคารแห่งประเทศไทย

25 พฤษภาคม 2554

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ ธพท. ผกส. (12) ว. 782 / 2554 เรื่อง นำส่งแนวนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์
ของธนาคารพาณิชย์

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้นำส่งแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง
แนวนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินการตาม
แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการแข่งขันและการเข้าถึง
บริการทางการเงินของประชาชน และมุ่งหวังให้ธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบันสามารถ
ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ให้แก่ประชาชนได้อย่างคล่องตัวมากขึ้น

สาระสำคัญของแนวนโยบายฉบับนี้ คือ การกำหนดแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการให้
สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ โดยคำนึงถึงความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน ความมั่นคงของสถาบัน
การเงิน การบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนการคุ้มครองผู้บริโภค อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์
สามารถกำหนดรูปแบบธุรกิจ รวมถึงประเภทเอกสารหรือหลักฐานแสดงรายได้ที่ใช้ประกอบการให้
สินเชื่อได้เองตามความเหมาะสม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย แนวนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของธนาคารพาณิชย์

ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน

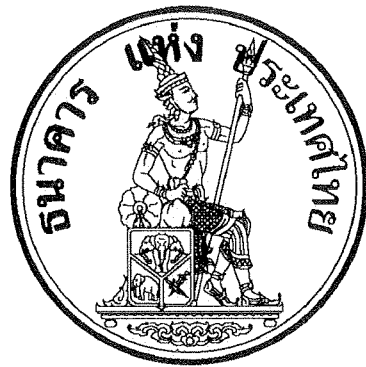
โทร. 0-2283-6709, 0-2356-7466

หมายเหตุ [] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่.....ณ.....
[X] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ผกสว10-คส21001-255405๑๖

คส 210	วันที่ ๑5 พ.ค. 2554
--------	---------------------

แนวนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์
ของธนาคารพาณิชย์



พฤษภาคม 2554

จัดทำโดย
ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน
สายนโยบายสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
โทรศัพท์ 0-2283-6709, 0-2356-7466
โทรสาร 02-356-7454
e-mail: pirajit@bot.or.th, waritthk@bot.or.th

ฟกสว10-คส21001-255405๕๖

คส210	วันที่ 15 พ.ค. 2554
-------	---------------------

แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง แนวนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของธนาคารพาณิชย์

1. เหตุผลในการออกแนวนโยบาย

ตามที่คณะรัฐมนตรีได้มีมติเห็นชอบแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2552 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ระบบสถาบันการเงินดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเข้มแข็งและสามารถปรับตัวได้รวดเร็วรองรับกับภาวะแวดล้อมต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนสามารถให้บริการได้อย่างทั่วถึงและเป็นธรรมต่อผู้บริโภค แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 จึงกำหนดแนวนโยบายหลักในการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบสถาบันการเงินไว้ 3 ด้าน ดังนี้

ด้านที่หนึ่ง : การลดต้นทุนของระบบสถาบันการเงินทั้งจากกฎระเบียบของทางการ และจากสินทรัพย์ต่อคุณภาพที่ค้างอยู่ในระบบสืบเนื่องจากช่วงวิกฤติเศรษฐกิจ

ด้านที่สอง : การส่งเสริมการแข่งขันและการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชน

ด้านที่สาม : การส่งเสริมโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินในส่วนที่จำเป็นเพื่อสนับสนุน การบริหารความเสี่ยงและศักยภาพของระบบสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนแนวนโยบายในด้านที่สอง และมุ่งหวังให้ธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินการ อยู่ในปัจจุบันสามารถให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนได้อย่างคล่องตัวมากขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทย จึงได้กำหนดแนวนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติโดยทั่วกัน

แนวนโยบายฉบับนี้ตั้งอยู่บนหลักการสำคัญในด้านความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน ความมั่นคงของสถาบันการเงิน การบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนการคุ้มครองผู้บริโภค อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์สามารถกำหนดรูปแบบธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงได้เองตามความเหมาะสมภายใต้ กรอบการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

2. ขอบเขตการบังคับใช้

แนวนโยบายฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบัน การเงินทุกแห่ง

3. เนื้อหา

3.1 ในแนวนโยบายฉบับนี้

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจ สถาบันการเงิน

“สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยมีวงเงินการให้กู้ยืมแก่ผู้ใช้บริการ แต่ละรายไม่เกิน 200,000 บาท

“ดอกเบี้ยย” หมายความว่า บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นที่อาจคิดคำนวณได้ เป็นเงิน ซึ่งธนาคารพาณิชย์ พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารพาณิชย์นั้นได้รับเนื่องจากการให้กู้ยืมเงิน

“ค่าบริการต่างๆ” หมายความว่า บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นที่อาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน นอกเหนือจากดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับจากผู้ให้บริการเนื่องจากการให้สินเชื่อ ไม่ว่าจะเรียกชื่อว่า ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดก็ตาม แต่ไม่รวมถึงเบี้ยปรับที่อาจเรียกได้ตาม มาตรา 46 (7) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

3.2 ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติในการให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ดังนี้

3.2.1 การกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติ

ขอให้ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์กำหนดนโยบาย และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่ชัดเจนเป็นสายลักษณะอักษรเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้ ซึ่งควรครอบคลุมถึงประเด็นที่เกี่ยวข้อง เช่น การพิจารณาคุณสมบัติของผู้ใช้บริการ การกำหนดวงเงินในการให้สินเชื่อ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และการติดตามเรียกเก็บหนี้ ทั้งนี้ คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ต้องเป็นผู้อนุมัตินโยบายและกรอบวิธีปฏิบัติ และดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการตามที่ได้อนุมัติหรือกำหนดไว้ รวมทั้งควรมีการทบทวนนโยบายและวิธีปฏิบัติดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3.2.2 คุณสมบัติของผู้ใช้บริการ

ธนาคารพาณิชย์จะให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์แก่บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เมื่อธนาคารพาณิชย์พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นผู้มีความสามารถในการชำระหนี้

3.2.3 ดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ

ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติในเรื่องการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ดังต่อไปนี้

(1) ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกเก็บดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือ ดอกเบี้ยในระหว่างเวลาผิดนัดชำระหนี้ หรือค่าบริการต่างๆ หรือเบี้ยปรับจากการชำระหนี้ล่าช้ากว่า กำหนดจากผู้ให้บริการได้ แต่เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (Effective Rate)

(2) นอกจากดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ ตามข้อ 3.2.3 (1) แล้ว ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ประกาศเพดานอัตราค่าใช้จ่ายที่ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกเก็บได้เฉพาะตามรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดดังต่อไปนี้

(2.1) ค่าใช้จ่ายที่ธนาคารพาณิชย์ต้องจ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ

(2.2) ค่าใช้จ่ายที่ธนาคารพาณิชย์ต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่น หรือ หน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้

(2.3) ค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการ หรือการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ใช้บริการแล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามที่ระบุไว้ใน 3.2.3 (2.2) และ 3.2.3 (2.3) ซ้ำซ้อนกันไม่ได้

(3) ธนาคารพาณิชย์ต้องไม่นำดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับตาม 3.2.3 (1) และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตาม 3.2.3 (2) มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและเบี้ยปรับอีก

3.2.4 การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ

ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ ดังต่อไปนี้

(1) ปิดประกาศอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับตาม 3.2.3 (1) และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตาม 3.2.3 (2) ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานทุกแห่งในวันเดียวกับที่ธนาคารพาณิชย์ออกประกาศหรือเปลี่ยนแปลงประกาศ

(2) เผยแพร่อัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับตาม 3.2.3 (1) และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตาม 3.2.3 (2) ไว้ในเว็บไซต์ (Website) ของธนาคารพาณิชย์ก่อนวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ

(3) จัดเก็บต้นฉบับของรายละเอียดตาม 3.2.4 (1) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปของเอกสาร หรือสื่อบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือในรูปแบบใดๆ เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 10 ปี นับแต่วันที่อัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับที่ประกาศมีผลใช้บังคับ เพื่อจัดให้ผู้ใช้บริการ ศาล หรือหน่วยงานของรัฐตามที่ร้องขอ

(4) แจ้งรายละเอียดตาม 3.2.4 (1) ให้แก่ผู้ใช้บริการทราบ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจในการขอสินเชื่อ

(5) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับตาม 3.2.3 (1) ซึ่งทำให้ผู้ใช้บริการเสียประโยชน์ ธนาคารพาณิชย์ต้องแจ้งผู้ใช้บริการตามช่องทางการสื่อสารโดยตรงที่ได้ตกลงกับผู้ใช้บริการ โดยต้องแจ้งภายในเวลาอันควร

(6) กรณีมีการเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตาม 3.2.3 (2) รวมทั้งเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่าย ซึ่งทำให้ผู้ใช้บริการเสียประโยชน์ ธนาคารพาณิชย์ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ใช้บริการเสียก่อน เว้นแต่ผู้ใช้บริการเลือกที่จะให้สิทธิ ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการเป็นอย่างอื่น อย่างไรก็ตาม ไม่ว่าจะมีการตกลงใดๆ ไว้ ต้องปิดประกาศกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุดังกล่าวไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานทุกแห่ง เพื่อให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนการเปลี่ยนแปลงจะมีผลใช้บังคับ

อนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดทำตัวอย่างตารางแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกได้ในการให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ในเอกสารแนบ 1

3.2.5 การจัดทำใบแจ้งหนี้และหลักฐานการรับเงิน

(1) ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดทำใบแจ้งหนี้เพื่อแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบถึงภาระหนี้ พร้อมวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชีในแต่ละงวดตามรูปแบบและช่องทางที่ได้ตกลงไว้กับผู้ใช้บริการ โดยธนาคารพาณิชย์ต้องแสดงยอดหนี้ทั้งในส่วนที่ต้องชำระ ส่วนที่ค้างชำระ และที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ โดยแยกเป็นเงินสด ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายต่างๆ ไว้ในใบแจ้งหนี้ด้วย ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบอย่างน้อยเดือนละครั้งและจะต้องจัดส่งใบแจ้งหนี้แก่ผู้ใช้บริการภายในเวลาอันควรก่อนวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชีงวดแรกของเดือนนั้น

(2) ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดทำหลักฐานการรับเงินจากผู้ใช้บริการให้ผู้ใช้บริการเก็บไว้เป็นหลักฐานทุกครั้งเมื่อมีการชำระหนี้

(3) ธนาคารพาณิชย์ต้องมีหนังสือแจ้งเตือนผู้ใช้บริการที่ผิดนัดชำระหนี้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 20 วัน ก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย

3.2.6 เอกสารหรือหลักฐานประกอบการพิจารณาในการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ

(1) ธนาคารพาณิชย์ต้องมีหลักเกณฑ์หรือแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์สินเชื่อและการติดตามดูแลผู้ใช้บริการอย่างต่อเนื่องหลังจากได้รับสินเชื่อแล้ว โดยข้อมูลดังกล่าวต้องมีความสมบูรณ์ เพียงพอ และช่วยให้ธนาคารพาณิชย์บรรลุวัตถุประสงค์ดังนี้

(1.1) ตัดสินใจอนุมัติให้มีการทำธุรกรรมและประเมินความเสี่ยงได้อย่างต่อเนื่อง

(1.2) เข้าใจวัตถุประสงค์การขอทำธุรกรรม และการใช้เงินที่ได้จากการให้สินเชื่อ

(1.3) ทราบที่มาของเงินในการชำระหนี้ และสามารถประเมินความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างทันการณ์

(1.4) มั่นใจได้ว่ามีสิทธิเรียกร้องต่อผู้ใช้บริการได้ตามกฎหมาย

(2) เอกสารที่ธนาคารพาณิชย์ควรมีไว้ประกอบการพิจารณาในการให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ อย่างน้อยควรประกอบด้วยเอกสารหรือหลักฐานที่แสดงความสามารถในการชำระหนี้ และเอกสารที่เกี่ยวข้องกับหลักประกัน (หากมี) และต้องมีความเป็นปัจจุบัน โดยจัดเก็บไว้ในแฟ้มประวัติของผู้ใช้บริการแต่ละราย ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์สามารถเลือกรูปแบบการจัดเก็บข้อมูลเอกสารในรูปแบบข้อมูลทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยมีเงื่อนไขว่าผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยจะต้องสามารถเข้าไปตรวจสอบระบบการจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวได้ แต่ในกรณีเอกสารทางด้านกฎหมาย เช่น สัญญาหรือโฉนดที่ดิน ยังคงต้องจัดเก็บในรูปแบบเอกสาร

(3) ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับเอกสารประกอบการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์แก่ผู้ใช้บริการของธนาคารพาณิชย์ทุกราย ในกรณีพิจารณาให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์แก่ผู้ใช้บริการรายเดิมให้นำหลักเกณฑ์มาใช้ทุกครั้งเมื่อมีการทบทวนสินเชื่อสำหรับผู้ใช้บริการรายนั้น

3.2.7 การประกอบการนอกสถานที่

ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การประกอบกิจการสาขาธนาคารพาณิชย์ และที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติม ทั้งนี้ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ประสงค์จะดำเนินการนอกเหนือขอบเขตที่ธนาคารแห่งประเทศไทย อนุญาต ธนาคารพาณิชย์อาจขออนุญาตโดยส่งรูปแบบการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประกอบการ นอกสถานที่ที่จะดำเนินการต่อไป และรายละเอียดในด้านการบริหารความเสี่ยง มาที่ฝ่ายกำกับสถาบัน การเงิน สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณาอนุญาตตามรูปแบบการ ให้บริการตามที่ขอมา ทั้งนี้ ธปท. อาจกำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตตามที่เห็นสมควรก็ได้

3.2.8 การดำรงเงินกองทุน

ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติม โดยธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยง ด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ไม่ต่ำกว่าระดับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

3.2.9 การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้ใช้บริการร้องเรียน เกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ และแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ ผู้ใช้บริการทราบภายใน 7 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไข ข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จและแจ้งให้ผู้ใช้บริการนั้นทราบโดยเร็ว

3.2.10 การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง

ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้ สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ด้วย เช่น การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง การติดตามทวงถามหนี้ การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ และอื่นๆ ตามประกาศธนาคารแห่ง ประเทศไทย หลักเกณฑ์การปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือแนวนโยบายของธนาคารแห่ง ประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์ดังกล่าว และที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติม

3.2.11 การจัดทำรายงานที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์

ธนาคารพาณิชย์ที่ให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ต้องจัดทำรายงานตามแบบ ที่กำหนดในเอกสารแนบ 2 ทุกไตรมาส และจัดส่งเป็นรูปแบบ Hard copy มายังฝ่ายวิเคราะห์และ ติดตามฐานะ สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นไตรมาส ทั้งนี้ หากวันที่ครบกำหนดส่งรายงานตรงกับวันหยุด ให้ส่งรายงานภายในวันทำการถัดจากวันหยุด ดังกล่าว

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

แนวนโยบายนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2554 เป็นต้นไป

ธนาคาร

รายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ที่ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่

1. ดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ ดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ % ต่อปี
2. ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ 2.1 ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ 2.1.1 ค่าอาหารแสดมปี 2.1.2
2.2 ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงานภายนอก 2.2.1 ค่าใช้จ่ายในการชำระเงิน 2.2.2 ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบข้อมูลเครดิต 2.2.3 ค่าใช้จ่ายกรณีเงินในบัญชีไม่พอจ่าย (กรณีชำระหนี้โดยการหักบัญชีกับสถาบันการเงินอื่น) 2.2.4 ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้*	ชำระโดยหักบัญชีธนาคาร บาท/ครั้ง ชำระผ่านเครื่อง ATM บาท/ครั้ง ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร บาท/ครั้ง ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ บาท/ครั้ง ชำระที่จุดบริการรับชำระ บาท/ครั้ง ชำระผ่านระบบอินเทอร์เน็ต บาท/ครั้ง ชำระโดยเช็คหรือธนาณัติทางไปรษณีย์ บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง
2.3 ค่าใช้จ่ายที่เป็นต้นทุนในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ 2.3.1 ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้* 2.3.2 ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน (ไม่เกิน 200 บาทต่อครั้ง) 2.3.3 ค่าออกบัตรใหม่กรณีหาย/ชำรุด (กรณีใช้บัตรในการเบิกถอน) 2.3.4 ค่าขอใบแจ้งยอดบัญชีของแต่ละงวด (ชุดที่ 2 เป็นต้นไป) 2.3.5 ค่าขอรหัสประจำตัวบัตรใหม่ทดแทนรหัสเดิม (กรณีใช้บัตรในการเบิกถอน) 2.3.6 ค่าขอตรวจสอบรายการ บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง

หมายเหตุ *ค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามข้อ 2.2.4 และ 2.3.1 จะเรียกเก็บจากลูกค้าซ้ำซ้อนกันไม่ได้ และจะเก็บได้ตามจำนวนเงินที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่กรณี

ธนาคาร
 รายงานการให้สินเชื่อไม่โครไฟแนนซ์^{1/}
 ประจำไตรมาส สิ้นสุด ณ วันที่

หน่วย : ล้านบาท

วงเงินสินเชื่อ (บาท)	ข้อมูลผู้กู้		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{8/} (write-off)	
					เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน			
	จำนวนบัญชี ^{2/}	สินเชื่อคงค้าง ^{3/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อใหม่	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อคงค้าง	จำนวนบัญชี	สินเชื่อคงค้าง	จำนวนบัญชี	สินเชื่อคงค้าง	จำนวนบัญชี	สินเชื่อคงค้าง
<= 10,000														
10,001 - 20,000														
20,001 - 30,000														
30,001 - 50,000														
50,001 - 100,000														
100,001 - 150,000														
150,001 - 200,000														
รวม														

คำอธิบาย

- ^{1/} สินเชื่อไม่โครไฟแนนซ์ หมายถึง การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยมีวงเงินการให้กู้ยืมแก่ผู้ใช้บริการแต่ละรายไม่เกิน 200,000 บาท
- ^{2/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อไม่โครไฟแนนซ์ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นไตรมาสที่รายงาน
- ^{3/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะเงินต้นของลูกหนี้สินเชื่อไม่โครไฟแนนซ์ (หลังหักรายได้รายการตัดบัญชี) ณ สิ้นไตรมาสที่รายงาน
- ^{4/} สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อไม่โครไฟแนนซ์ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในไตรมาสที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่
- ^{5/} ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อไม่โครไฟแนนซ์ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา (1) เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน (2) เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน (3) เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน และ (4) เกิน 12 เดือน นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะเงินต้น (หลังหักรายได้รายการตัดบัญชี)
- ^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อไม่โครไฟแนนซ์ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ตามข้อ 5 ณ สิ้นไตรมาสที่รายงาน
- ^{7/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อไม่โครไฟแนนซ์ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ สิ้นไตรมาสที่รายงาน
- ^{8/} การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อไม่โครไฟแนนซ์ที่มีการตัดหนี้สูญในไตรมาสที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะเงินต้น (หลังหักรายได้รายการตัดบัญชี)