



เรียน ผู้จัดการ

บริษัทผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
ที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ผนส.(01)ว. 5 /2558 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนด
หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ
ภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน

ตามที่กระทรวงการคลังได้ออกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตาม
ข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) นั้น

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข
ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ
รายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินถือปฏิบัติ โดยสาระสำคัญของประกาศ คือ
(1) การขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และ (2) หลักเกณฑ์
วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ เช่น การดำรง
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (debt to equity ratio) แนวทางการพิจารณาการให้สินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ
การกำหนดและเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ การจัดทำตารางแสดง
ภาระหนี้และหลักฐานการรับเงิน การเรียกให้ชำระหนี้ และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ การปฏิบัติเมื่อมี
ข้อร้องเรียน การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์ เป็นต้น โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏ
ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2558 เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการ
ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน
ลงวันที่ 22 มกราคม 2558 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 132
ตอนพิเศษ 20 ง วันที่ 23 มกราคม 2558 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 24 มกราคม 2558 เป็นต้นไป

อนึ่ง ธปท. ขอนำส่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5
แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่
26 ธันวาคม 2557 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 132 ตอนพิเศษ 16 ง
วันที่ 19 มกราคม 2558 มาพร้อมนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสมบุรณ์ จิตเป็นธม)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ผนสว91-คส212๐2 -255801๒๖

คส 212

วันที่ ๒๖ ม.ค. 2558

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 1/2558 เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 มกราคม 2558
 2. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2557

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7339, 0 2283 5305, 0 2283 5834

โทรสาร 0 2283 5938

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ
[x] ไม่มีการประชุมชี้แจง



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 1 /2558

เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ
สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อเป็นการส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและเพิ่มโอกาสในการประกอบอาชีพ รวมถึงการพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่โดยรวมของประชาชน และบรรเทาความเดือดร้อนของประชาชน อันเนื่องมาจากปัญหาหนี้ในระบบ ซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้คุณภาพสังคมและเศรษฐกิจของประเทศดีขึ้น กระทรวงการคลังจึงได้ออกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) โดยกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ข้างต้นอันจะเป็นการพัฒนาสภาพสังคมและเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อเป็นการคุ้มครองผู้บริโภคในการใช้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกประกาศฉบับนี้และกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินถือปฏิบัติต่อไป

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 1 ข้อ 3 ข้อ 6 ข้อ 7 ข้อ 8 ข้อ 9 และ ข้อ 15 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2557 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. เนื้อหา

4.1 ในประกาศฉบับนี้

“สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อข้อลดหรือรับช่วงข้อลดตัวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด การให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบลีสซิงแก่บุคคลธรรมดาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน

ผนสป91-คส212 01 - 25580122

คส 212

วันที่ 22 ม.ค. 2558

“สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยมีกระบวนการให้สินเชื่อที่ยืดหยุ่นสอดคล้องกับคุณลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ เช่น ผู้ที่เริ่มต้นธุรกิจใหม่ เป็นต้น ทั้งนี้ โดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินหนึ่งแสนบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย และมีระยะเวลาการให้สินเชื่อตามที่ผู้บริโภคและผู้ประกอบธุรกิจได้ตกลงกัน

สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับไม่รวมถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการขายแล้วเช่ากลับคืน (Sale and Lease Back) ในสินค้าประเภทรถยนต์ รถจักรยานยนต์ การให้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (Car for Cash) การให้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ การให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจจำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ และสินเชื่ออื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“ผู้บริโภค” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นทางการค้าปกติ

“สำนักงานสาขา” หมายความว่า สำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อประกอบกิจการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับในเรื่องของกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และการรับชำระเงินจากลูกค้า อย่างไรก็ตามหรือทั้งหมด โดยมีระบบคอมพิวเตอร์ที่สามารถเชื่อมโยงข้อมูลของลูกค้าที่เก็บไว้ ณ สำนักงานใหญ่หรือที่ทำการอื่นหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ สำนักงานสาขาไม่รวมถึง

(1) จุดบริการประชาสัมพันธ์เพื่อลูกค้าใหม่ ซึ่งทำการแจกเอกสารแนะนำบริการหรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนทั่วไป โดยยังไม่เข้ากระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ไม่มีการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และไม่มีการรับชำระเงินจากลูกค้า

(2) สถานที่ของตัวแทนที่ผู้ประกอบธุรกิจแต่งตั้งเพื่อรับชำระเงิน หรือทำการประชาสัมพันธ์ รวมทั้งทำการแจกเอกสาร แนะนำบริการหรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนแทนผู้ประกอบธุรกิจ เช่น ที่ทำการไปรษณีย์ หรือจุดรับชำระเงินอื่นที่ไม่ใช่ของผู้ประกอบธุรกิจ

(3) การเปิดจุดบริการในงานนิทรรศการต่าง ๆ เป็นการชั่วคราว (Booth)

(4) สำนักงาน หรือจุดบริการ หรือสถานที่อื่น ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดต่อไป

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(1) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(2) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

4.2 การยื่นและการขออนุญาต

การยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจต่อกระทรวงการคลัง ให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามแบบยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจที่กำหนดท้ายประกาศนี้ ที่สำนักงานใหญ่หรือสำนักงานภาคของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาของกระทรวงการคลังต่อผู้ประกอบธุรกิจภายใน 60 วันทำการนับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

4.3 ให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ดังนี้

4.3.1 คุณสมบัติของผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

ผู้ประกอบธุรกิจจะให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแก่บุคคลธรรมดาได้เมื่อผู้ประกอบธุรกิจพิจารณาแล้วเห็นว่า เป็นผู้ที่มีความสามารถเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้

4.3.2 การพิจารณาการให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

(1) ห้ามผู้ประกอบธุรกิจเปลี่ยนหนี้ประเภทอื่นมาเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ เว้นแต่ได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภคก่อน

(2) ห้ามผู้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคที่มีความสามารถในการชำระหนี้และความเสี่ยงด้านเครดิตที่เข้าข่ายสินเชื่อประเภทอื่น เว้นแต่ผู้บริโภคจะแสดงเจตจำนงโดยชัดแจ้ง

(3) ผู้ประกอบธุรกิจต้องทบทวนความสามารถในการชำระหนี้และความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้บริโภคที่ใช้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ โดยหากปรากฏว่า ผู้บริโภคมีความสามารถในการชำระหนี้และความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดีขึ้นและเหมาะสมกับการใช้บริการสินเชื่อประเภทอื่น ให้ผู้ประกอบธุรกิจพิจารณาปรับเปลี่ยนประเภทสินเชื่อตามเห็นสมควรตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่เปลี่ยนแปลงไป โดยแจ้งให้ผู้บริโภครับทราบและพิจารณาให้ความยินยอมเป็นหนังสือ

4.3.3 การกำหนดวงเงินสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

ผู้ประกอบธุรกิจจะให้วงเงินสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคแต่ละรายได้ไม่เกิน 100,000 บาท โดยต้องกำหนดวงเงินที่เหมาะสม และสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภค

4.3.4 ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติในเรื่องการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ดังต่อไปนี้

(1) ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ เมื่อกำหนดรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี (Effective rate)

(2) ผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่นำดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและค่าปรับอีก

4.3.5 การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประกาศเผยแพร่ อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ดังต่อไปนี้

(1) ปิดประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานทุกแห่ง ภายในวันเดียวกับที่ผู้ประกอบธุรกิจประกาศหรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดดังกล่าว

(2) จัดเก็บต้นฉบับของรายละเอียดตามข้อ 4.3.5 (1) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปของเอกสาร หรือสื่อบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือในรูปแบบใด ๆ เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 10 ปี นับแต่วันที่รายละเอียดดังกล่าวมีผลบังคับใช้ เพื่อจัดให้ลูกค้า ศาล หรือหน่วยงานของรัฐ ตามที่ร้องขอ

(3) แจงรายละเอียดตามข้อ 4.3.5 (1) ให้แก่ผู้บริโภคหรือผู้ที่ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจในการขอสินเชื่อ

(4) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับตามข้อ 4.3.4 (1) รวมถึงค่าใช้จ่ายและเงื่อนไขที่เกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ซึ่งทำให้ผู้บริโภคเสียประโยชน์ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือแก่ผู้บริโภคและต้องปิดประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานทุกแห่งเพื่อให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปลี่ยนแปลงจะมีผลใช้บังคับ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเมื่อกำหนดรวมกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ จะต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 36 ต่อปี (Effective rate)

(5) ควรเผยแพร่รายละเอียดตามข้อ 4.3.5 (1) ไว้ในเว็บไซต์ (Website) ของผู้ประกอบธุรกิจก่อนวันที่ประกาศดังกล่าวมีผลใช้บังคับ

4.3.6 การจัดทำตารางแสดงภาระหนี้และหลักฐานการรับเงิน

เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) จัดทำตารางแสดงภาระหนี้สำหรับผู้บริโภคแต่ละราย โดยให้แสดงรายละเอียดของข้อมูลเป็นรายงวด ซึ่งอย่างน้อยข้อมูลแต่ละงวดต้องประกอบด้วยจำนวนเงินที่ผู้บริโภค

ต้องชำระ โดยแยกเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย และจำนวนเงินต้นคงค้าง เพื่อมอบให้แก่ผู้บริโภคเมื่อมีการทำสัญญาขอสินเชื่อหรือเมื่อมีการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้ สำหรับผู้บริโภคที่ขอกู้เงินประเภทวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (Revolving credit) ให้มอบตารางแสดงภาระหนี้ที่จัดทำขึ้นเป็นตัวอย่างแทนได้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดทำตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้แนบไว้ท้ายประกาศนี้แล้ว ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจอาจจัดทำนอกเหนือจากนี้ได้ และจะต้องมีรายการสำคัญตามที่กล่าวไว้ข้างต้นครบถ้วนเท่านั้น

(2) จัดทำหลักฐานการรับเงินจากผู้บริโภค เพื่อให้ผู้บริโภคเก็บไว้เป็นหลักฐานทุกครั้งเมื่อมีการชำระหนี้

4.3.7 การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

ผู้ประกอบธุรกิจต้องถือปฏิบัติในการเรียกให้ชำระหนี้และติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ ดังนี้

(1) จัดทำใบแจ้งหนี้เพื่อแจ้งให้ผู้บริโภคทราบถึงภาระหนี้ พร้อมวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชีในแต่ละงวดตามรูปแบบและช่องทางที่ได้ตกลงกับผู้บริโภค โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องแสดงยอดหนี้ทั้งในส่วนที่ต้องชำระ ส่วนที่ค้างชำระ และที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ โดยแยกเป็นเงินต้น ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ไว้ในใบแจ้งหนี้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบอย่างน้อยเดือนละครั้งและต้องจัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้บริโภคภายในวันเวลาอันควรก่อนวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชีงวดแรกของเดือนนั้น

(2) ต้องมีหนังสือแจ้งเตือนผู้บริโภคที่ผิดนัดชำระหนี้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 20 วัน ก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย

ทั้งนี้ ในการติดตามทวงถามหนี้ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติตามแนวปฏิบัติในการติดตามทวงถามหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

4.3.8 การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้บริโภคร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และแจ้งความคืบหน้ารวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคนั้นทราบโดยเร็ว

4.3.9 การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์

ให้ผู้ประกอบธุรกิจมีการกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ดังนี้

(1) ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และเสนอคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ นโยบายและแผนงานดังกล่าว ควรประกอบด้วยทิศทางและแนวทางในการให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

(2) ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีระเบียบ หรือพิธีปฏิบัติของเจ้าหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจ หรือระบุในสัญญาการแต่งตั้งตัวแทนเพื่อกระทำการแทนผู้ประกอบธุรกิจในเรื่องการติดต่อหาผู้บริโภครายใหม่ หรือติดต่อกับผู้บริโภครายเดิมเพื่อเสนอสินเชื่อประเภทใหม่ พร้อมทั้งให้ถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

(2.1) การติดต่อหาผู้บริโภครายใหม่หรือติดต่อกับผู้บริโภครายเดิม จะดำเนินการได้ระหว่างเวลา 8.00-20.00 น. ในวันจันทร์ถึงวันศุกร์ ยกเว้นวันหยุดราชการ ให้ดำเนินการระหว่างเวลา 8.00-18.00 น.

(2.2) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต้องสื่อความให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ง่าย ไม่ชวนเชื่อเกินความจริง และต้องชี้แจงข้อเท็จจริงให้ครบถ้วน รวมทั้งระบุอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ของสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแต่ละประเภทให้ชัดเจน

4.3.10 การย้ายสถานที่ตั้งหรือปิดสำนักงานสาขา

ผู้ประกอบธุรกิจที่ประสงค์จะย้ายสำนักงานสาขาหรือปิดสำนักงานสาขาให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนวันดำเนินการ หากไม่ได้รับการทักท้วงจากธนาคารแห่งประเทศไทย ถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไปให้ผู้ประกอบธุรกิจย้ายสำนักงานสาขาหรือปิดสำนักงานสาขาได้ อย่างไรก็ตาม กรณีปิดสำนักงานสาขาชั่วคราว ให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถดำเนินการได้และแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทันทีหลังจากปิดสำนักงานสาขาชั่วคราวดังกล่าว

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจประกาศกำหนดการย้ายสถานที่ตั้งสำนักงานสาขาหรือปิดสำนักงานสาขาไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขานั้น ๆ และในช่วงเวลาดำเนินการดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดแนวทางดำเนินการเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าและประชาชนตามความเหมาะสม

4.3.11 การจัดทำบัญชีและการรายงาน

ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำรายงานทุกเดือนตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและส่งมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะผ่อนผันเป็นประการอื่น รวมทั้งจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้แก่กระทรวงการคลังภายในกำหนดเวลาเดียวกันข้างต้น

4.3.12 เงื่อนไขการดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้นต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity ratio)

ในการยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจ ผู้ที่ยื่นขออนุญาตต้องมีอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้นต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินกว่า 7 เท่า และต้องดำรงอัตราส่วนดังกล่าวตลอดการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาผ่อนผันเป็นรายกรณี

4.4 บทเฉพาะกาล

หากผู้ที่ยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจมีอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้นต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity ratio) เกินกว่าอัตราส่วนที่กำหนดตามข้อ 4.3.12 เมื่อได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแล้ว ต้องดำเนินการลดอัตราส่วนให้อยู่ในอัตราดังกล่าว ภายใน 1 ปีนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๕ มกราคม 2558

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7339, 0 2283 5305, 0 2283 5834

โทรสาร 0 2283 5938

แบบยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า (ชื่อนิติบุคคล)ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่

โทรศัพท์.....โทรสาร.....และมีสาขาจำนวน.....แห่ง ดังรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. สาขา.....ตั้งอยู่ที่.....

2. สาขา.....ตั้งอยู่ที่.....

3. สาขา.....ตั้งอยู่ที่.....

4. สาขา.....ตั้งอยู่ที่.....

(หากมีสาขามากกว่า 4 แห่ง ให้แนบรายชื่อและสถานที่ตั้งเพิ่มเติมมาด้วย)

มีความประสงค์ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับในประเทศไทยตามที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2557

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียด ได้แก่

- (1) สำเนาใบสำคัญแสดงการจดทะเบียน
- (2) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ
- (3) สำเนาข้อบังคับ
- (4) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น
- (5) หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ฉบับล่าสุด
- (6) สำเนารายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัทที่มีมติเห็นชอบให้บริษัทประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
- (7) แบบรับรองคุณสมบัติของกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการ (ทุกราย) พร้อมสำเนาบัตรประชาชน
- (8) นโยบายและแผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ รวมทั้ง แนวทางการคัดกรองลูกค้า และกระบวนการติดตามทวงหนี้
- (9) ผังโครงสร้างองค์กร
- (10) เอกสารแสดงฐานะการเงิน หรืองบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุด
- (11) รายชื่อ ประวัติการทำงานและคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี

ที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท มาพร้อมแบบยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับนี้ด้วยแล้ว

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากธนาคารแห่งประเทศไทยขอเอกสารหรือข้อมูลใด ๆ เพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา ข้าพเจ้าจะจัดส่งให้ภายในเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเมื่อได้รับ อนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขใด ๆ ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่ง ประเทศไทยกำหนดขึ้นหรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง

ลงนาม.....

()

ตำแหน่ง.....

(ประทับตราถ้ามี)

แบบรับรองคุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ
(เพื่อประกอบการขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ)
ชื่อบริษัท.....

1. ชื่อ - ชื่อสกุล (1) ภาษาไทย.....(ชื่อสกุลเดิม.....)
(2) ภาษาอังกฤษ.....(ชื่อสกุลเดิม.....)
2. ชื่อตำแหน่ง.....
3. วันเดือนปีเกิด.....อายุ.....ปี
4. สัญชาติ.....
5. ที่อยู่ปัจจุบัน: บ้านเลขที่..... หมู่..... ซอย..... ถนน.....
แขวง/ตำบล.....เขต/อำเภอ.....จังหวัด.....
รหัสไปรษณีย์.....โทรศัพท์.....โทรศัพท์มือถือ.....
E-mail Address.....
6. สถานภาพการสมรส () โสด () สมรส () หย่าร้าง
ชื่อคู่สมรสชื่อ.....(ชื่อสกุลเดิม.....)
7. คุณวุฒิและประวัติการทำงาน
 - (1) คุณวุฒิทางการศึกษา (เรียงจากล่าสุด)

| <u>ชื่อสถาบันที่สำเร็จการศึกษา</u> | <u>ชื่อคุณวุฒิและสาขาวิชาเอก</u> | <u>ปีที่สำเร็จ</u> |
|------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| | | |
| | | |
 - (2) ประสบการณ์การทำงานจนถึงปัจจุบัน

| <u>ชื่อสถานที่ทำงาน</u> | <u>ประเภทธุรกิจ</u> | <u>ตำแหน่งงาน</u> | <u>ตั้งแต่ปี... ถึงปี...</u> |
|-------------------------|---------------------|-------------------|------------------------------|
| | | | |
| | | | |

8. คำรับรอง

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า รายละเอียดในแบบประวัติข้างต้นถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นความจริง และข้าพเจ้าไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2557

ลงชื่อ.....

(.....)

วันที่.....

คุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้าม
ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของ
คณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สิ้นเชื้อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ)
ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2557

กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ
ต้องไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- (1) เคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (2) เคยได้รับโทษจำคุก โดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่
กระทำโดยทุจริต
- (3) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบ
ธุรกิจที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาต
- (4) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ธนาคาร
แห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ชื่อผู้ประกอบการ.....

รายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ผู้ประกอบการอาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่

| ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ | |
|--|--------------|
| ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ |% ต่อปี |

หมายเหตุ

ตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้

กรณีลูกค้าขอกู้เงินจำนวน 12,000 บาท และมีกำหนดผ่อนชำระ 12 เดือน

โดยผู้ประกอบการธุรกิจฯ คิดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ (ดอกเบี้ยฯ) ในอัตรา 36% ต่อปี (Effective Rate)

ดังนั้น ลูกค้าจะมีภาระหนี้ในแต่ละเดือนเป็นดังนี้

ชื่อลูกค้ากำหนดชำระทุกวันที่.....

| สัปดาห์ | รวมชำระต่องวด (1) | ชำระดอกเบี้ยฯ ^{1/} (2) | ชำระคืนเงินต้น ^{2/} (3) | เงินต้นคงค้าง ^{3/} (4) |
|---------|----------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| 0 | | | | 12,000 |
| 1 | 1,206 | 360 | 846 | 11,154 |
| 2 | 1,206 | 335 | 871 | 10,284 |
| 3 | 1,206 | 309 | 897 | 9,387 |
| 4 | 1,206 | 282 | 924 | 8,463 |
| 5 | 1,206 | 254 | 952 | 7,511 |
| 6 | 1,206 | 225 | 980 | 6,531 |
| 7 | 1,206 | 196 | 1,010 | 5,521 |
| 8 | 1,206 | 166 | 1,040 | 4,481 |
| 9 | 1,206 | 134 | 1,071 | 3,410 |
| 10 | 1,206 | 102 | 1,103 | 2,307 |
| 11 | 1,206 | 69 | 1,136 | 1,170 |
| 12 | 1,206 | 35 | 1,170 | 0 |
| รวม | 14,467 | 2,467 | 12,000 | |

^{1/} ชำระดอกเบี้ยฯ ในแต่ละงวด เท่ากับเงินต้นคงค้างสัปดาห์ที่แล้วคูณด้วยอัตราดอกเบี้ยต่อเดือน ที่คิดมาจากอัตราดอกเบี้ยฯ ต่อปี (แบบลดต้นลดดอก) ซึ่งเป็นอัตราที่ผู้ประกอบการธุรกิจกำหนดสูงสุดไม่เกิน 36% หารด้วย 12 เดือน (ตัวอย่างนี้เป็นการคำนวณดอกเบี้ยฯ รายเดือนเพื่อให้ง่ายต่อการทำความเข้าใจ แต่ในทางปฏิบัติอาจคำนวณเป็นรายวันได้ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยฯ ที่แท้จริงตลอดอายุสัญญาต้องไม่เกิน 36% ต่อปี)

^{2/} ชำระคืนเงินต้นในแต่ละงวด เท่ากับจำนวนเงินที่ชำระต่อเดือนหักด้วยดอกเบี้ยฯ ในแต่ละงวด

^{3/} เงินต้นคงค้างในแต่ละงวด เท่ากับเงินต้นคงค้างในงวดที่แล้วหักด้วยเงินต้นที่ชำระในงวดนี้

ข้อสังเกต

- (1) ตารางแสดงภาระหนี้ จัดทำขึ้นให้สอดคล้องกับจำนวนเงินสินเชื่อและระยะเวลาการกู้ของลูกค้าแต่ละราย
- (2) จำนวนเงินผ่อนชำระจะเป็นไปตามตารางข้างต้น ต่อเมื่อลูกค้าชำระเงินครบถ้วนและตรงกำหนดเวลาตามที่ตกลงกันไว้เท่านั้น
- (3) อัตราดอกเบี้ยฯ (Effective rate) ตลอดอายุสัญญาเงินกู้ ต้องไม่เกิน 36% ต่อปี

คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับประกาศ ธปท. ที่ สนส. 1/2558
เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน
ลงวันที่ 22 มกราคม 2558

| ข้อ | คำถาม | คำตอบ |
|---|--|---|
| วัตถุประสงค์ | | |
| 1. | วัตถุประสงค์ของการมีสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพคืออะไร | เพื่อช่วยสนับสนุนและส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพิ่มโอกาสในการประกอบอาชีพให้แก่ประชาชนและลดปัญหาการกู้เงินนอกระบบ |
| คุณสมบัติผู้ยื่นคำขอประกอบธุรกิจ | | |
| 2. | ใครจะประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้บ้าง | ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินโดยต้องเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่มีคุณสมบัติตามที่ประกาศกระทรวงการคลังและประกาศ ธปท. กำหนด เช่น มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท และมีอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้นต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ไม่เกินกว่า 7 เท่า |
| 3. | ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นบุคคลธรรมดาสนใจจะประกอบธุรกิจนี้ จะต้องดำเนินการอย่างไร | บุคคลธรรมดาที่สนใจประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต้องจดทะเบียนจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด โดยต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท และมีอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้นต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ไม่เกินกว่า 7 เท่า |
| 4. | ผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินที่สนใจจะประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับจะต้องดำเนินการอย่างไร | สามารถยื่นคำขอรับอนุญาตได้ โดยจะเริ่มทำธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้เมื่อได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง |
| 5. | หากต้องการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับในหลายจังหวัด จะต้องแยก 1 บริษัทต่อ 1 จังหวัดหรือไม่ อย่างไร | ไม่ต้องจัดตั้งบริษัทแยกต่างหาก เมื่อผู้ประกอบธุรกิจได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแล้วสามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้ทุกจังหวัด |
| 6. | ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ต้องการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเพิ่มเติมด้วย ต้องยื่นคำขออนุญาตใหม่หรือไม่ และต้องจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วอีก 50 ล้านบาทด้วยหรือไม่ รวมทั้งสามารถใช้ชื่อนิติบุคคลเดิมในการประกอบธุรกิจ | ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ต้องการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเพิ่มเติม จะต้องยื่นคำขออนุญาตใหม่ โดยไม่ต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วอีก 50 ล้านบาท และสามารถใช้นิติบุคคลเดิมในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้อย่างไรก็ดี |

| ข้อ | คำถาม | คำตอบ |
|--------------------------------------|---|--|
| | <p>สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้หรือไม่</p> | <p>1. ในกรณีที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่า 50 ล้านบาท เช่น มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว 50 ล้านบาท หักขาดทุนสะสมแล้วมีมูลค่ารวมต่ำกว่า 50 ล้านบาท ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการให้มีส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท เช่น เพิ่มทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว</p> <p>2. ในกรณีที่มีอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้นต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) เกิน 7 เท่า ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการแก้ไข เช่น เพิ่มทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วเพื่อให้มีอัตราส่วนดังกล่าวไม่เกิน 7 เท่า ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ 24 มกราคม 2558 (คือ ภายในวันที่ 23 มกราคม 2559)</p> |
| 7. | <p>กรณีผู้สนใจประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นบริษัทต่างชาติ มีข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจหรือไม่</p> | <p>ประกาศกระทรวงการคลังกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต้องเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่จดทะเบียนในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นใหญ่ของนิติบุคคลดังกล่าวอาจเป็นต่างชาติก็ได้ โดยนิติบุคคลนั้นต้องปฏิบัติตามกฎหมายธุรกิจต่างด้าวด้วย</p> |
| การยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจ | | |
| 8. | <p>การยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสามารถยื่นได้ตั้งแต่เมื่อไร</p> | <p>สามารถยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจได้ตั้งแต่วันที่ 26 มกราคม 2558</p> |
| 9. | <p>การขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินจะต้องยื่นเอกสารใดมายัง ธปท. บ้าง</p> | <p>ผู้ประกอบธุรกิจต้องยื่นแบบคำขอรับใบอนุญาต โดยสามารถ download ใบสมัครได้จาก Website : www.bot.or.th และมีเอกสารประกอบแบบคำขอรับใบอนุญาตอย่างน้อย ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) สำเนาใบสำคัญแสดงการจดทะเบียน (2) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ (3) สำเนาข้อบังคับ (4) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น (5) หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ฉบับล่าสุด (6) สำเนารายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัทที่มีมติเห็นชอบให้บริษัทประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (7) แบบรับรองคุณสมบัติของกรรมการ ผู้จัดการ หรือ พนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการ (ทุกราย) พร้อมสำเนาบัตรประชาชน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หมายถึง ผู้จัดการ รองผู้จัดการ และผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท (8) นโยบายและแผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อย |

| ข้อ | คำถาม | คำตอบ |
|--|--|---|
| | | <p>เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ รวมทั้ง แนวทางการคัดกรองลูกค้า และกระบวนการติดตามทวงหนี้</p> <p>(9) ผังโครงสร้างองค์กร</p> <p>(10) เอกสารแสดงฐานะการเงิน หรืองบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุด</p> <p>(11) รายชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี</p> |
| 10. | <p>แนวนโยบายและแผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ต้องประกอบด้วยอะไรบ้าง</p> | <p>แนวนโยบายและแผนการดำเนินธุรกิจอย่างน้อยต้องประกอบด้วยแนวทางการคัดเลือกลูกค้า การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและวงเงินสำหรับลูกค้าแต่ละราย กระบวนการติดตามทวงหนี้ และการรับผิดชอบต่อลูกค้ากรณีเกิดข้อร้องเรียน เป็นต้น</p> |
| 11. | <p>หากเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งใหม่และยังไม่มีงบการเงิน จะต้องดำเนินการอย่างไร</p> | <p>กรณีเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นใหม่ ให้ยื่นเอกสารแสดงฐานะการเงินโดยเฉพาะหลักฐานจำนวนเงินที่นำมาเป็นทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท เช่น สมุดบัญชี Bank statement</p> |
| 12. | <p>การยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสามารถยื่นคำขอผ่าน รพท. ที่สำนักงานใดได้บ้าง</p> | <p>การยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสามารถดำเนินการได้ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> นำส่งคำขออนุญาตที่ รพท. สำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานภาคของ รพท. ทุกแห่ง ได้แก่ สำนักงานภาคเหนือ (เชียงใหม่) สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (ขอนแก่น) และสำนักงานภาคใต้ (สงขลา) ในวันและเวลาทำการ คือ วันจันทร์ – วันศุกร์ เวลา 8.30-16.30 น. หรือ ส่งเอกสารคำขออนุญาตทางไปรษณีย์ลงทะเบียนยังธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงบางขุนพรหม เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 ทั้งนี้ เพื่อความรวดเร็ว สามารถยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ email address : NanoAppFID@bot.or.th (ขนาดไฟล์ไม่เกิน 25 MB)มายัง รพท. ก่อนได้ และขอให้แนบส่งเอกสารฉบับจริงมาตามแนวทางข้างต้น |
| 13. | <p>ผลการพิจารณาคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับจะสามารถทราบได้เมื่อใด</p> | <p>ผู้ยื่นคำขอสามารถทราบผลการพิจารณาอนุญาตและรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ (License) ได้ภายใน 60 วันทำการ นับแต่วันที่ รพท. ได้รับคำขอและเอกสารประกอบการพิจารณาถูกต้องและครบถ้วน</p> |
| <p>นิยามของสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ</p> | | |
| 14. | <p>สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพคืออะไร</p> | <p>สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ คือ การให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการ</p> |

| ข้อ | คำถาม | คำตอบ |
|-----|--|---|
| | | <p>ประกอบอาชีพและไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ การให้สินเชื่อ หมายถึง การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลดตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด การให้เช่าซื้อ และการให้เช่าแบบลีสซิ่ง</p> |
| 15. | <p>การให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ แต่มีบุคคลค้ำประกัน ถือเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพหรือไม่</p> | <p>การให้สินเชื่อลักษณะดังกล่าวถือเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ เนื่องจากการมีบุคคลค้ำประกันไม่ถือเป็นการมีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน</p> |
| 16. | <p>สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแตกต่างจากสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่นอย่างไร</p> | <p>สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพที่มีวงเงินสินเชื่อรวมไม่เกิน 100,000 บาทต่อลูกหนี้แต่ละราย และมีกระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อที่ยืดหยุ่นกว่าสินเชื่อประเภทอื่นซึ่งจะสอดคล้องกับคุณลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ เช่น ผู้ที่เริ่มต้นธุรกิจใหม่</p> |
| 17. | <p>สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพประเภทใดบ้างที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับ</p> | <p>สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับ ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> • การให้สินเชื่อจําหน่ายทะเบียนรถและรถจักรยานยนต์ • การให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการจําหน่ายเป็นทางการค้าปกติ • การให้เช่าซื้อและการขายแล้วเช่ากลับคืน (Sale and lease back) ในสินค้าประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์ • สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ |
| 18. | <p>การจัดประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์เพื่อพิจารณาว่าเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับหรือไม่ให้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ใด เช่น กรณีรถแทรกเตอร์</p> | <p>ให้จัดประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์ตามพระราชบัญญัติรถยนต์ พ.ศ. 2522 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งรถแทรกเตอร์ไม่ถือเป็น “รถยนต์” ตามพระราชบัญญัติฉบับดังกล่าว</p> |
| 19. | <p>การขายสินค้าเงินผ่อนแก่ลูกค้าเป็นการค้าปกติเพื่อให้ลูกค้านำไปประกอบอาชีพจะอยู่ภายใต้การกำกับหรือไม่</p> | <p>การขายสินค้าของตนเองซึ่งขายเป็นทางการค้าปกติ (ผู้ขายเป็นผู้ผลิตสินค้าดังกล่าวเอง หรือไม่ได้เป็นผู้ผลิตแต่เป็นเจ้าของสินค้านั้น กล่าว เช่น การซื้อมาเพื่อจำหน่ายต่อไป) เพื่อให้ลูกค้าที่ซื้อสินค้านำสินค้านั้นไปประกอบอาชีพโดยมีการผ่อนชำระค่าสินค้าเป็นงวด ๆ จะไม่อยู่ภายใต้การกำกับ</p> <p>ทั้งนี้ หากเป็นกรณีที่มีได้เป็นการขายสินค้าของตนเอง เช่น ผู้ขายเป็นตัวแทนจำหน่ายสินค้า และมีการให้บริการเพื่อให้ลูกค้าซื้อสินค้านั้นเป็นเงินผ่อนจะเข้าข่ายสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ</p> |

| ข้อ | คำถาม | คำตอบ |
|---|--|---|
| 20. | บุคคลธรรมดาหรือบริษัทที่มีการให้สินเชื่อที่เข้านิยามสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นทางการค้าปกติ แต่มีการคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 15% ต่อปีตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ต้องขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับหรือไม่ | บุคคลธรรมดาหรือบริษัทดังกล่าวต้องขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ แม้จะมีการคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 15% ต่อปี เนื่องจากประกาศกระทรวงการคลังกำหนดให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต |
| 21. | การให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพโดยมีวงเงินมากกว่า 100,000 บาท ถือเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับหรือไม่ | การให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ โดยมีวงเงินมากกว่า 100,000 บาท ไม่ถือเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ |
| คุณสมบัติผู้กู้ยืม | | |
| 22. | ใครขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้บ้าง | ประชาชนรายย่อยที่เริ่มประกอบธุรกิจ หรือประกอบธุรกิจอยู่แล้วแต่ต้องการเงินทุนเพิ่มเติม กลุ่มคนที่มีรายได้ไม่แน่นอน และอาจมีหลักฐานทางการเงินไม่เพียงพอ เช่น ไม่มีสลิปเงินเดือน ไม่เคยมีการเดินบัญชีกับธนาคาร |
| 23. | ผู้ประสงค์จะขอสินเชื่อสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต้องมีรายได้ขั้นต่ำเท่าไร | ชปท. ไม่ได้กำหนดเกณฑ์การพิจารณารายได้ขั้นต่ำของผู้ขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจจะเป็นผู้กำหนดเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเอง |
| 24. | หลักฐานสำคัญที่ใช้ในการขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับมีอะไรบ้าง | การกำหนดประเภทเอกสารหลักฐานที่สำคัญที่ใช้ในการขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับจะเป็นไปตามนโยบายการพิจารณาให้สินเชื่อที่ผู้ประกอบธุรกิจกำหนด |
| การกำหนดวงเงินสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ | | |
| 25. | วงเงินรวมสินเชื่อไม่เกิน 100,000 บาทต่อลูกหนี้แต่ละราย หมายถึง วงเงินทั้งหมดที่กู้ยืมจากผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายใช่หรือไม่ | วงเงินรวมสินเชื่อไม่เกิน 100,000 บาท เป็นการจำกัดวงเงินของผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายต่อลูกหนี้แต่ละราย ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจ 1 รายสามารถให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแก่ลูกหนี้รายหนึ่ง ๆ ได้ไม่เกิน 100,000 บาท |
| การเรียกชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ | | |
| 26. | ชปท. มีการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการผ่อนชำระหรืออัตราผ่อนชำระหนี้ขั้นต่ำหรือไม่ | ชปท. ไม่ได้กำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้หรืออัตราผ่อนชำระหนี้ขั้นต่ำ ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจจะเป็นผู้พิจารณากำหนดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เอง |

| ข้อ | คำถาม | คำตอบ |
|-------------------------------------|---|--|
| อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม | | |
| 27. | Effective rate สูงสุดที่เก็บได้ไม่เกิน 36% ต่อปีหมายความว่าอย่างไร และจะประกอบด้วยรายการใดและเป็นจำนวนเท่าไร | Effective rate เป็นการคิดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ซึ่งไม่ว่าจะเรียกเก็บจริงจากลูกค้าอย่างไร /เท่าใด (เช่น คิดเป็นจำนวนเงินบาทต่อครั้งหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ หรือเรียกเก็บในเวลาใด เช่น วันแรกที่ขอสินเชื่อ หรือเมื่อครบกำหนดชำระในแต่ละเดือน) เมื่อรวมกันแล้ว ต้องคำนวณเป็นอัตราที่แท้จริงต่อปี (Effective rate) ได้ และไม่เกิน 36% ต่อปี ซึ่งในการคำนวณอัตราที่แท้จริงดังกล่าวจะคำนวณจากฐานเงินต้นเฉพาะส่วนที่ค้างชำระ |
| 28. | ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ หรือค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมที่เกิดขึ้นจริงจากกรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ได้หรือไม่ | ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสามารถเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ได้ไม่เกิน 36% ต่อปี (Effective rate) เท่านั้น จึงไม่สามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ เพิ่มเติมจากลูกหนี้ได้อีก |
| 29. | เหตุใดอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บสำหรับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับจึงสูงกว่าอัตราที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนดที่ 15 % ต่อปี | เนื่องจากผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับถือเป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของสถาบันการเงิน พ.ศ. 2523 จึงสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมสูงกว่า 15 % ต่อปีได้ |
| 30. | เพราะเหตุใดสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับจึงมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ | เนื่องจากผู้กู้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเป็นบุคคลที่มีฐานะทางการเงินเพียงพอในการชำระหนี้ มีรายได้ประจำ และมีหลักฐานหรือเอกสารที่มาของแหล่งรายได้ชัดเจน รวมทั้งอาจมีข้อมูลเครดิตจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้ ในขณะที่ผู้กู้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับนั้น เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงกว่า เนื่องจากยังไม่มีหลักฐานหรือเอกสารในการพิสูจน์แหล่งรายได้ที่ชัดเจน ดังนั้น จึงมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่า |
| 31. | ผู้ประกอบการธุรกิจจะปิดประกาศอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ เป็นอัตราสูงสุดอัตราเดียว โดยไม่ประกาศจำแนกรายละเอียดตามชนิดของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ/วงเงินกู้ ได้หรือไม่ | ผู้ประกอบการธุรกิจอาจปิดประกาศหรือเผยแพร่ไว้ใน Website ในอัตราที่เป็นอัตราสูงสุดที่เรียกเก็บจากลูกค้าได้ (ไม่เกิน 36% ต่อปี) ทั้งนี้ ในกรณีที่มีผลิตภัณฑ์ของสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับมีหลายประเภท และมีรายละเอียดอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ แตกต่างกัน ผู้ประกอบการธุรกิจต้องระบุอัตราที่จะเรียกเก็บให้ลูกค้าทราบอย่างชัดเจนไว้ในสัญญาตามประเภทสินเชื่อ/วงเงินกู้ที่ลูกค้าใช้บริการ และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอัตราที่คิดกับลูกค้าซึ่งอาจทำให้ลูกค้าเสียประโยชน์ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องแจ้งล่วงหน้าเป็นหนังสือไปยังลูกค้าด้วย |

| ข้อ | คำถาม | คำตอบ |
|--|--|---|
| การประกาศเผยแพร่ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ | | |
| 32. | <p>เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ผู้ประกอบธุรกิจยังต้องทำอะไรอีกบ้าง นอกเหนือจากการ</p> <ul style="list-style-type: none"> - ปิดประกาศตามตารางรายละเอียดที่ ธพท. กำหนดไว้ที่สำนักงานทุกแห่งภายในวันเดียวกับวันที่ออกประกาศ และ - เผยแพร่ลง Website ก่อนวันที่รายละเอียดดังกล่าวจะมีผลใช้บังคับ | <p>หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวทำให้ผู้บริโภคเสียประโยชน์ ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งเป็นหนังสือให้ผู้บริโภคทราบ และต้องปิดประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานทุกแห่งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปลี่ยนแปลงจะมีผลใช้บังคับ</p> |
| 33. | <p>ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้บริโภคหรือผู้ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบ เพื่อใช้ในการตัดสินใจนั้น หากแจ้งเป็นอัตราดอกเบี้ยเป็น 1% ต่อเดือนถือว่าเพียงพอหรือไม่</p> | <p>ไม่เพียงพอ โดยรายละเอียดที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบเป็นอย่างน้อย ได้แก่ ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามแบบที่ ธพท. กำหนด ซึ่งเป็นการแสดงอัตราที่แท้จริงต่อปี (Effective rate) สูงสุดที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกจากผู้บริโภค ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องชี้แจงให้ลูกค้าเข้าใจได้ว่าอัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อเดือนที่ผู้ประกอบธุรกิจกำหนดนั้น เมื่อคำนวณเป็นอัตราที่แท้จริงต่อปี (Effective rate) แล้วเป็นอัตราเท่าใด เพื่อให้เทียบเคียงได้ว่าไม่เกินอัตราที่ ธพท. กำหนด และเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น</p> |
| การให้บริการ/สาขา/ที่ทำการ | | |
| 34. | <p>การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับมีการกำหนดเรื่องจำนวนของสำนักงานสาขาหรือไม่</p> | <p>ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสามารถเปิดสำนักงานสาขาได้โดยไม่จำกัดจำนวน โดยการเปิด/ปิด/ย้าย ต้องปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลังและประกาศ ธพท. โดยเคร่งครัดด้วย</p> |
| 35. | <p>หากในระยะเริ่มแรก ผู้ประกอบธุรกิจไม่ประสงค์ที่จะมีสำนักงานสาขาในการให้บริการได้หรือไม่</p> | <p>สามารถดำเนินการได้ โดยขึ้นกับแผนธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแต่ละแห่ง</p> |
| อื่น ๆ | | |
| 36. | <p>ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับถือเป็นสถาบันการเงินหรือไม่</p> | <p>ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืม (ฉบับที่ 13) พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2557 ได้กำหนดว่า ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับถือเป็นสถาบันการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม พ.ศ. 2523 เท่านั้น ดังนั้น จึงไม่ถือเป็นสถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน</p> |

| ข้อ | คำถาม | คำตอบ |
|-----|--|--|
| 37. | ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสามารถหาได้จากที่ใดบ้าง | <p>ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสามารถหาได้จาก Website: www.bot.or.th โดยผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องศึกษาประกาศที่เกี่ยวข้อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 26 ธันวาคม 25572. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 1/2558 เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 มกราคม 2558 |

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทร. 0-2283-7339, 0-2283-5305, 0-2283-5834

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘
(เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ ข้อ ๗ ข้อ ๘ และข้อ ๑๔ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัย หรือผาสุกแห่งสาธารณชน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงออกประกาศกำหนดให้การให้สินเชื่อรายย่อย เพื่อการประกอบอาชีพอันเป็นกิจการที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะตามที่ระบุไว้ใน ประกาศนี้ เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตัวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด การให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบลีสซิ่งแก่บุคคลธรรมดา ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน

“สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อรายย่อย เพื่อการประกอบอาชีพที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยมีกระบวนการให้สินเชื่อ ที่ยืดหยุ่นสอดคล้องกับคุณลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ เช่น ผู้ที่เริ่มต้นธุรกิจใหม่ เป็นต้น ทั้งนี้ โดยมีวงเงินรวม สินเชื่อไม่เกินหนึ่งแสนบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย และมีระยะเวลาการให้สินเชื่อตามที่ผู้บริโภคร และผู้ประกอบการธุรกิจได้ตกลงกัน

สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับไม่รวมถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อ การประกอบอาชีพที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการขายแล้วเช่ากลับคืน (Sale and Lease Back) ในสินค้า ประเภทรถยนต์ รถจักรยานยนต์ การให้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (Car for Cash) การให้สินเชื่อจำนำ ทะเบียนรถจักรยานยนต์ การให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจจำหน่าย เป็นทางการค้าปกติ สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ และสินเชื่ออื่นตามที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“ผู้บริโภค” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับเป็นทางการค้าปกติ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจ สถาบันการเงิน

(๒) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

หมวด ๑
การขออนุญาต

ข้อ ๒ ให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต

ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่

(๑) สถาบันการเงิน

(๒) ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพแก่ผู้บริโภคเพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดอันเป็นธุรกิจของตนเอง

ข้อ ๓ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรี ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าวรัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ ตามที่เห็นสมควรก็ได้

การยื่นคำขอรับอนุญาตให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์และแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ ๔ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าห้าสิบล้านบาท

หมวด ๒
เงื่อนไขในการดำเนินงาน

ข้อ ๕ อัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ผู้ประกอบธุรกิจ อาจเรียกเก็บรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละสามสิบหกต่อปี (Effective rate)

ข้อ ๖ ผู้ประกอบธุรกิจต้องระบุรายละเอียดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ อันเนื่องมาสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับให้ชัดเจนครบถ้วนในเอกสารชี้ชวนใบสมัคร และสัญญา ทั้งนี้ ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ ๗ ผู้ประกอบธุรกิจต้อง

(๑) แจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบถึงการเปิดสำนักงานสาขาล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบห้าวัน ก่อนเปิดทำการสำนักงานสาขานั้น ทั้งนี้ สำนักงานสาขาให้หมายความถึงสำนักงานสาขาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(๒) รักษาข้อมูลของผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณี ดังต่อไปนี้

(ก) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภค

(ข) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี

(ค) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจนั้น

(ง) การจัดส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต

(จ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(ฉ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์อื่นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๘ ห้ามผู้ประกอบการธุรกิจกระทำ การ ดังต่อไปนี้

(๑) จัดหาเงินทุนจากประชาชนเว้นแต่การออกตั๋วเงินและเสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงจำกัด (Private Placement : PP) และการออกหุ้นกู้ โดยเป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

(๒) ลดทุน โดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๓) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือย้ายหรือปิดสำนักงานสาขาโดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๔) โอนหนี้ที่เกิดจากสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัด เว้นแต่จะได้รับคามยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภคก่อน หนี้อันเกิดจากสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่ยังมิได้โอนไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัด จะเอาดอกเบี้ยนั้นทบเข้ากับต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นไม่ได้

(๕) หยุดหรือระงับการดำเนินกิจการเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับโดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

ในการขออนุญาตตามความในข้อ ๘ (๒) หรือข้อ ๘ (๕) ของวรรคหนึ่งให้ผู้ประกอบการยื่นหนังสือชี้แจงเหตุผลที่ขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้า

ข้อ ๙ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับและรวมถึงหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) คุณสมบัติของผู้ใช้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

(๒) ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

อย่างไรก็ดี ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุจากผู้บริโภคได้ นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วในวรรคหนึ่งตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(๓) การตรวจสอบและการรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

(๔) การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

(๕) การจำหน่ายและโอนหนี้

(๖) การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้บริโภค

(๗) การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

(๘) การจัดทำบัญชีและรายงาน

(๙) การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์

(๑๐) เรื่องอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าจำเป็นในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

ข้อ ๑๐ กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) เคยเป็นบุคคลล้มละลาย

(๒) เคยได้รับโทษจำคุก โดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต

(๓) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาตตามข้อ ๑๑

(๔) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ข้อ ๑๑ เมื่อปรากฏว่า

(๑) ผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการดำเนินงานประการใดประการหนึ่ง

(๒) ฐานะการเงินหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นแก้ไขการที่ฝ่าฝืนละเลยหรือแก้ไขฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบการสั่งการและผลการดำเนินการตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินกว่าสามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการดำเนินการ

หากผู้ประกอบธุรกิจมิได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามวรรคหนึ่ง ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง ในการนี้รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติด้วยก็ได้

หากผู้ประกอบธุรกิจยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามคำสั่งของรัฐมนตรีตามความในวรรคสอง รัฐมนตรีอาจมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจนั้น และให้นำความในวรรคสองมาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๑๒ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับหรือหยุดประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นการชั่วคราว ให้แจ้งรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ

เมื่อได้รับแจ้งตามวรรคหนึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้าแต่ต้องไม่เกินสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้ง

ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาและอาจมีคำสั่งว่าจะควรอนุญาตให้เลิกหรือหยุดประกอบธุรกิจได้เมื่อใด ภายใต้เงื่อนไขและวิธีการอย่างไร

ข้อ ๑๓ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นพนักงานเจ้าหน้าที่ เพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ และประกาศฉบับนี้ รวมทั้งตรวจสอบการดำเนินงานของกิจการตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ และการดำเนินคดีสำหรับความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕

ข้อ ๑๔ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจต้องมาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชีเอกสารและหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการของผู้ประกอบการธุรกิจนั้น ตามความประสงค์ของพนักงานเจ้าหน้าที่

ข้อ ๑๕ เพื่อให้การกำกับดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามข้อ ๙ ต่อรัฐมนตรี และให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งสำเนารายงานตามที่รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยแก่กระทรวงการคลัง ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ข้อ ๑๖ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๖ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๗

สมหมาย ภาษี

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง