



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร
บริษัทเงินทุนทุกบริษัทที่ ฝนส.(01)ว. ๒๑ /2560 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์
วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับสถาบันการเงิน

ในช่วงที่ผ่านมาหนี้ครัวเรือนของประเทศอยู่ในระดับสูง ซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดความเปราะบาง
ของภาคครัวเรือนซึ่งจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจการเงินได้ในอนาคต ประกอบกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้
การกำกับเป็นสินเชื่อที่เข้าถึงได้ง่ายและเกี่ยวข้องกับประชาชนจำนวนมาก ซึ่งอาจบั่นทอนความมั่นคงทางการเงิน
ของประชาชน รวมทั้งอาจก่อให้เกิดหนี้สินล้นพ้นตัวและเกิดหนี้ด้วยคุณภาพได้ง่าย โดยเฉพาะในกลุ่มประชาชน
ผู้มีรายได้น้อย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้ปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนด
หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับสถาบันการเงิน
เพื่อดูแลปัญหาหนี้ครัวเรือนดังกล่าว โดยกำหนดวงเงินตามระดับรายได้เพื่อจำกัดปริมาณการก่อหนี้มิให้เกิน
ความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับผู้ขอสินเชื่อรายใหม่ และอนุญาตให้สถาบันการเงิน
สามารถให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินแก่ผู้บริโภคเพิ่มเติมได้ในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ
นอกจากนี้ เพื่อเป็นการดูแลผู้บริโภค ธปท. จึงกำหนดให้สถาบันการเงินต้องให้ทางเลือกแก่ผู้บริโภคในกรณีที่
ไม่ต้องการให้ติดต่อเพื่อเสนอสินเชื่อใหม่ โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 14/2560 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้
การกำกับสำหรับสถาบันการเงิน ลงวันที่ 17 กรกฎาคม 2560 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศ
และงานทั่วไป เล่ม 134 ตอนพิเศษ 201 ง วันที่ 8 สิงหาคม 2560 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560
เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวเมทินี ศุภสวัสดิ์กุล)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 14/2560 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ
และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับสถาบันการเงิน
ลงวันที่ 17 กรกฎาคม 2560

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5805

โทรสาร 0 2283 5938

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ ...

[x] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ฝนสว90-คส211 03 -25600

คส211 วันที่ ส.ค. 2560

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. ๒๔ /2560

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
สำหรับสถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธุรกิจการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับถือได้ว่าเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องและส่งผลกระทบต่อประชาชนจำนวนมาก เนื่องจากประชาชนมีการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเพื่อซื้อสินค้าและบริการในชีวิตประจำวันตลอดจนเพื่อการประกอบอาชีพ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้เข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของสถาบันการเงินตั้งแต่ปี 2548 เพื่อเป็นการดูแลให้มีการให้สินเชื่อตามหลักความระมัดระวังและป้องกันปัญหาจากธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่อาจเกิดขึ้นต่อทั้งประชาชนและสถาบันการเงิน ตลอดจนเพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและมีใช่สถาบันการเงินอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

เนื่องจากในช่วงที่ผ่านมาหนี้ครัวเรือนของประเทศอยู่ในระดับสูง ซึ่งแม้จะไม่กระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินโดยตรง แต่ก็อาจเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดความเปราะบางของภาคครัวเรือนซึ่งจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจการเงินได้ในอนาคต และแม้ว่าสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจะมีสัดส่วนต่อหนี้ครัวเรือนไม่มากนักแต่เป็นสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับประชาชนจำนวนมาก เนื่องจากสามารถเข้าถึงได้ง่ายและอาจบั่นทอนความมั่นคงทางการเงินของประชาชน รวมทั้งอาจก่อให้เกิดหนี้สินล้นพ้นตัวและเกิดหนี้ด้อยคุณภาพได้ง่าย โดยเฉพาะในกลุ่มประชาชนผู้มีรายได้น้อย ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยกำหนดวงเงินตามระดับรายได้เพื่อจำกัดปริมาณการก่อหนี้มิให้เกินความสามารถในการชำระหนี้ โดยเฉพาะในกลุ่มที่ค่อนข้างมีความเปราะบางและอาจมีแนวโน้มในการก่อหนี้สินล้นพ้นตัว ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับผู้ขอสินเชื่อรายใหม่นับแต่วันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ อย่างไรก็ตาม เพื่อให้การจำกัดวงเงินดังกล่าวเป็นอุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อของประชาชนในกรณีที่มีเหตุการณ์ฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงอนุญาตให้สถาบันการเงินสามารถให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินแก่ผู้บริโภคเพิ่มเติมได้ ทั้งนี้ สารระสำคัญอื่นของประกาศไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากหลักเกณฑ์เดิม

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 38 มาตรา 39 มาตรา 40 มาตรา 41 มาตรา 46 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

ผนส๒๑๐-คส๒๑๑ ๒๒ -256๐๐๗ ๑๗

คส 211 วันที่ ๑๗ ก.ค. 2560

3. ประกาศที่ยกเลิก

ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2560 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับสถาบันการเงิน ลงวันที่ 23 มกราคม 2560

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“สินเชื่อส่วนบุคคล” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด แก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบุวัตถุประสงค์หรือมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ และให้รวมถึงสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ

“สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน และเพื่อประโยชน์แห่งประกาศฉบับนี้ ให้รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบสืงซึ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจมิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์

ทั้งนี้ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับสถาบันการเงิน และสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“ดอกเบี้ย” หมายความว่า บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นที่อาจคิดคำนวณได้เป็นเงินซึ่งสถาบันการเงิน พนักงานหรือลูกจ้างของสถาบันการเงินนั้นได้รับเนื่องจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน

“ค่าบริการต่าง ๆ” หมายความว่า บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นที่อาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน นอกเหนือจากดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินได้รับจากผู้บริโภคเนื่องจากการให้สินเชื่อ ไม่ว่าจะเรียกชื่อว่าค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดก็ตาม แต่ไม่รวมถึงเบี้ยปรับที่อาจเรียกได้ ตามมาตรา 46 (7) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ผู้บริโภค” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

5.2 หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

5.2.1 คุณสมบัติของผู้ใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่บุคคลธรรมดาได้ เมื่อสถาบันการเงินพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นผู้ที่มีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน หรือจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ทั้งนี้ สถาบันการเงินห้ามให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยมิได้รับการร้องขอจากผู้บริโภคก่อน (pre-approved)

5.2.2 การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(1) สถาบันการเงินสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคแต่ละรายสูงสุดได้ไม่เกินอัตราดังต่อไปนี้

(1.1) ในกรณีที่ผู้บริโภคมีรายได้หรือมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากตามข้อ 5.2.1 โดยเฉลี่ยน้อยกว่า 30,000 บาทต่อเดือน

(1.1.1) สถาบันการเงินสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคดังกล่าวได้ไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

(1.1.2) สถาบันการเงินจะให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคอีกไม่ได้ หากผู้บริโภครายดังกล่าวมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ได้รับจากสถาบันการเงินอื่นหรือผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินอยู่แล้ว 3 แห่ง

ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องจัดให้มีกระบวนการให้ผู้บริโภคที่ประสงค์จะขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือขอวงเงินเพิ่ม แจ้งรายละเอียดที่ครบถ้วนและถูกต้องเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและวงเงินที่ได้รับและที่อยู่ระหว่างการยื่นขอกับสถาบันการเงินอื่นหรือผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินในช่วงระยะเวลา 2 เดือนก่อนหน้าจนถึงวันที่ยื่นขอสินเชื่อหรือขอเพิ่มวงเงิน โดยสถาบันการเงินต้องแจ้งให้ผู้บริโภครับทราบเกี่ยวกับความสำคัญของการแจ้งข้อมูลดังกล่าว ซึ่งมีผลให้สถาบันการเงินอาจลดวงเงินหรือบอกเลิกวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้หากต่อมาตรวจพบว่าผู้บริโภคแจ้งข้อมูลดังกล่าวไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้อง และสถาบันการเงินต้องจัดให้มีกระบวนการติดตามและสอบทานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอย่างน้อยภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เพื่อให้แน่ใจว่าวงเงินที่อนุมัติและจำนวนสถาบันการเงินและผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ได้ให้วงเงินแก่ผู้บริโภคนั้นเป็นไปตามที่กำหนดข้างต้น

(1.2) ในกรณีที่ผู้บริโภครายได้หรือมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากตามข้อ 5.2.1 โดยเฉลี่ยตั้งแต่ 30,000 บาทต่อเดือน

สถาบันการเงินสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภครดังกล่าวได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

ทั้งนี้ สำหรับผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ สถาบันการเงินสามารถคงวงเงินเดิมหรือพิจารณาให้วงเงินใหม่ได้โดยรวมแล้วไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

(2) สถาบันการเงินอาจพิจารณาเพิ่มวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของสัญญาที่มีกำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ไว้อย่างชัดเจนเป็นการชั่วคราวเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ตามข้อ 5.2.2 (1) ให้แก่ผู้บริโภคในกรณีฉุกเฉินได้ เมื่อได้พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภคแล้ว ซึ่งเมื่อรวมกับวงเงินที่ให้ตามข้อ 5.2.2 (1) แล้วต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องกำหนดนโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งครอบคลุมถึงลักษณะเหตุการณ์ที่ถือว่าเป็นกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ เงื่อนไขของการอนุมัติ เช่น วงเงินและระยะเวลาในการผ่อนชำระ รวมถึงแนวทางการพิสูจน์การใช้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าวของผู้บริโภค นอกจากนี้ สถาบันการเงินต้องมีการระบุอำนาจและหน้าที่ของผู้รับผิดชอบในการอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าว และต้องดูแลมิให้ใช้การพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวดังกล่าวเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การกำหนดวงเงินตามข้อ 5.2.2 (1)

5.2.3 ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติในเรื่องการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดังต่อไปนี้

(1) สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือดอกเบี้ยในระหว่างเวลาผิดนัดชำระหนี้ หรือค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนดจากผู้บริโภค เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (effective rate)

(2) นอกจากดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ตามข้อ 5.2.3 (1) แล้วสถาบันการเงินอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ แต่ต้องเป็นไปตามรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามตารางแนบท้ายประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ 1) และต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(2.1) เป็นค่าใช้จ่ายที่สถาบันการเงินต้องจ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ

(2.2) เป็นค่าใช้จ่ายที่สถาบันการเงินต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้ และเป็นจำนวนที่พอสมควรแก่เหตุ โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้วของสถาบันการเงิน เช่น ค่าใช้จ่ายระบบติดตามหนี้ อัตโนมติ ค่าน้ำค่าไฟ หรือเงินเดือนพนักงาน

(2.3) เป็นค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ผู้บริโภค หรือการติดตามทวงถามลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้แต่ละราย เฉพาะเจาะจงและได้มีการติดตามทวงถามหนี้แล้ว เช่น ส่งจดหมาย โทรศัพท์ หรือพบผู้บริโภค เพื่อทวงถามหนี้ที่ค้างชำระ

ทั้งนี้ สถาบันการเงินจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามที่ระบุไว้ข้างต้นซ้ำซ้อนกันไม่ได้

(3) ในกรณีที่สถาบันการเงินจะเรียกเก็บค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับจากผู้บริโภคนอกเหนือจากรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามข้อ 5.2.3 (2) สถาบันการเงินต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินทำหนังสือขออนุญาตโดยแสดงผลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นรายกรณี โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วัน นับจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

(4) สถาบันการเงินต้องไม่นำดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับตามข้อ 5.2.3 (1) และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตามข้อ 5.2.3 (2) และค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับตามข้อ 5.2.3 (3) มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและเบี้ยปรับอีก

5.2.4 การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดังต่อไปนี้

(1) ปิดประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับตามตารางแนบท้ายประกาศฉบับนี้ ไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง ในวันเดียวกับที่สถาบันการเงินออกประกาศหรือเปลี่ยนแปลงประกาศ

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าว ซึ่งทำให้ผู้บริโภคเสียประโยชน์ สถาบันการเงินต้องแจ้งเป็นหนังสือแก่ผู้บริโภคภายในระยะเวลาอันควร

(2) เผยแพร่ตารางแนบท้ายประกาศตามข้อ 5.2.4 (1) ไว้ในเว็บไซต์ (website) ของสถาบันการเงินก่อนวันที่อัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับมีผลบังคับใช้

(3) จัดเก็บต้นฉบับของรายละเอียดตามข้อ 5.2.4 (1) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปของเอกสาร หรือสื่อบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือในรูปแบบใด ๆ เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 10 ปี นับแต่วันที่อัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ที่ประกาศมีผลบังคับใช้ เพื่อจัดให้ผู้บริโภค ศาล หรือหน่วยงานของรัฐ ตามที่ร้องขอ

(4) แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับซึ่งมีผลบังคับใช้ในขณะนั้นตามตารางแนบท้ายประกาศตามข้อ 5.2.4 (1) ให้แก่ผู้บริโภครหรือผู้ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบ ในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร และสัญญา เพื่อให้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจในการขอสินเชื่อ

(5) ปิดประกาศค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตามข้อ 5.2.3 (2) ไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าว รวมทั้งเงื่อนไขที่เกี่ยวกับค่าใช้จ่าย สถาบันการเงินต้องปิดประกาศในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง เพื่อให้ผู้บริโภครทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปลี่ยนแปลงมีผลบังคับใช้ และในกรณีที่การเปลี่ยนแปลงอัตราข้างต้นทำให้ผู้บริโภครเสียประโยชน์ จะต้องได้รับความยินยอมจากผู้บริโภครก่อน เว้นแต่ผู้บริโภครเลือกที่จะให้สิทธิสถาบันการเงินดำเนินการเป็นอย่างอื่น

5.2.5 การจัดทำตารางแสดงภาระหนี้และใบเสร็จรับเงิน

เพื่อให้ผู้บริโภครได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) จัดทำตารางแสดงภาระหนี้สำหรับผู้บริโภครแต่ละราย โดยให้แสดงรายละเอียดของข้อมูลเป็นรายงวด ซึ่งอย่างน้อยข้อมูลแต่ละงวดต้องประกอบด้วยจำนวนเงินที่ผู้บริโภครต้องชำระ โดยแยกเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย และจำนวนเงินต้นคงค้าง เพื่อมอบให้แก่ผู้บริโภครเมื่อมีการทำสัญญาขอสินเชื่อหรือเมื่อมีการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้ สำหรับผู้บริโภครที่ขอกู้เงินประเภทวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (revolving credit) ให้มอบตารางแสดงภาระหนี้ที่จัดทำขึ้นเป็นตัวอย่างแทนได้

(2) จัดทำใบเสร็จรับเงินที่แสดงรายละเอียดการชำระหนี้ โดยแยกเป็นเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เพื่อให้ผู้บริโภครเก็บไว้เป็นหลักฐาน ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องแสดงยอดหนี้ทั้งในส่วนที่ค้างชำระและที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ โดยแยกเป็นเงินต้น ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ไว้ในใบแจ้งหนี้หรือใบเสร็จรับเงิน

สถาบันการเงินสามารถอ้างอิงตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้ตามข้อ 5.2.5 (1) และตัวอย่างใบเสร็จรับเงินตามข้อ 5.2.5 (2) ได้จากตัวอย่างที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้แนบไว้ท้ายประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ 2) ทั้งนี้ สถาบันการเงินอาจจัดทำนอกเหนือจากนี้ได้ โดยต้องมีรายการสำคัญตามที่กล่าวไว้ข้างต้นครบถ้วน

5.2.6 การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติในการเรียกให้ชำระหนี้และติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ดังต่อไปนี้

(1) จัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้บริโภครทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันก่อนถึงวันกำหนดชำระหรือหักบัญชี ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการคิดดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับในหนี้ค้างชำระ ให้แสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับดังกล่าวในใบแจ้งหนี้ด้วย

(2) ต้องมีหนังสือแจ้งเตือนผู้บริโภคที่ผิดนัดชำระหนี้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 20 วันก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย

5.2.7 การเปลี่ยนประเภทหนี้

ห้ามสถาบันการเงินโอนหนี้ที่เกิดจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดหรือหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอม เป็นหนังสือจากผู้บริโภคก่อน

ทั้งนี้ หนี้อันเกิดจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ยังมิได้โอนไปเป็น หนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดจะเอาดอกเบี้ยนั้นทบเข้ากับต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากัน นั้นไม่ได้

5.2.8 การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้บริโภค

(1) สถาบันการเงินต้องให้ความสำคัญและจัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริโภค ที่ถูกต้องและครบถ้วนเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภค โดยใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลาง ที่เชื่อถือได้ เช่น บริษัทข้อมูลเครดิต หรือร่วมกันจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อใช้ข้อมูลร่วมกัน เพื่อสอบย้อนประวัติ ส่วนตัวของผู้บริโภค วงเงินสินเชื่อที่ได้รับทั้งสิ้น จำนวนสถาบันการเงินอื่นหรือผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้บริโภคได้รับสินเชื่อทั้งสิ้น ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ

(2) สถาบันการเงินต้องรักษาข้อมูลของผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ ในกรณีดังต่อไปนี้

- (2.1) การเปิดเผยโดยได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภค
- (2.2) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี
- (2.3) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินนั้น
- (2.4) การส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต
- (2.5) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

5.2.9 การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

สถาบันการเงินต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้บริกร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และแจ้งความคืบหน้าของผลการตรวจสอบ รวมทั้งชี้แจงขั้นตอน การดำเนินการต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการ แก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคทราบโดยเร็ว

5.2.10 การกำหนดนโยบาย แผนงาน การประชาสัมพันธ์ และการบริหารความเสี่ยง

สถาบันการเงินต้องมีการกำหนดนโยบาย แผนงาน การประชาสัมพันธ์ และ การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดังนี้

(1) สถาบันการเงินต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยต้องเสนอคณะกรรมการของสถาบันการเงินเพื่อให้ความเห็นชอบทุกปี ทั้งนี้ นโยบายและแผนงานดังกล่าวควรประกอบด้วยทิศทางและแนวทางในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ รวมถึงเป้าหมายในการให้บริการแก่ผู้บริโภคตามระดับรายได้

(2) สถาบันการเงินต้องจัดให้มีระเบียบหรือพิธีปฏิบัติของเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินหรือระบุในสัญญาการว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอกในการติดต่อหาผู้บริโภครายใหม่หรือติดต่อกับผู้บริโภครายเก่าเพื่อเสนอสินเชื่อประเภทใหม่ พร้อมทั้งให้ถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

(2.1) การติดต่อหาผู้บริโภครายใหม่หรือติดต่อกับผู้บริโภครายเก่า จะดำเนินการได้ตั้งแต่เวลา 8.00 – 20.00 น. ในวันจันทร์ – วันศุกร์ ยกเว้นวันหยุดราชการ ให้ดำเนินการได้ตั้งแต่เวลา 8.00 – 18.00 น.

ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องเปิดโอกาสให้ผู้บริโภคสามารถปฏิเสธการติดต่อได้ รวมถึงต้องมีกระบวนการภายในที่รวบรวมข้อมูลผู้บริโภคที่ไม่ประสงค์รับการติดต่อจากสถาบันการเงินในการเสนอสินเชื่อ ตลอดจนดูแลให้ผู้ให้บริการภายนอกมีการดำเนินการดังกล่าวด้วย และจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวไว้เพื่อการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

(2.2) ในกรณีที่สถาบันการเงินใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ต้องสื่อความให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ง่าย ไม่ชวนเชื่อเกินความจริง และต้องชี้แจงข้อเท็จจริงให้ครบถ้วน รวมทั้งระบุอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ตลอดจนค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและสมควรแก่เหตุของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้ชัดเจน

(3) สถาบันการเงินต้องจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงในการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดังนี้

(3.1) ระบบการพิจารณาคุณสมบัติของผู้บริโภคที่ยื่นขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เพื่อใช้ในการอนุมัติและกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามระดับความสามารถในการชำระหนี้

(3.2) ระบบการเรียกเก็บหนี้ เพื่อใช้ในการเตือนให้ทราบเมื่อผู้บริโภคเริ่มมีปัญหาในการชำระหนี้หรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ตลอดจนกลยุทธ์ในการเรียกเก็บหนี้ในกรณีต่าง ๆ

(3.3) ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร เพื่อใช้ในการกำหนดและทบทวนนโยบายและแผนงานเกี่ยวกับการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

5.2.11 การจัดทำบัญชีและการรายงาน

สถาบันการเงินต้องจัดทำรายงานตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ท้ายประกาศฉบับนี้ทุกเดือน (เอกสารแนบ 3) และจัดส่งเป็นรูปแบบ Excel file มายังธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน รวมทั้งสถาบันการเงินต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวเป็นรูปแบบ Excel file ให้แก่กระทรวงการคลังภายในกำหนดเวลาเดียวกันข้างต้นไปยัง E-mail address ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังที่ fspolicy@fpo.go.th

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 17 กรกฎาคม 2560



(นายวิโรท สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5805
โทรสาร 0 2283 5938

ชื่อสถาบันการเงิน.....
 รายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่สถาบันการเงินอาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
 เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่

1. ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ (อัตราต่ำสุดถึงอัตราสูงสุด)% ถึง% ต่อปี
ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุ	
2. ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ 2.1 ค่าอากรแสตมป์ 2.2 (ถ้ามี)
3. ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก 3.1 ค่าใช้จ่ายในการชำระเงิน ชำระโดยหักบัญชีธนาคาร บาท/ครั้ง ชำระผ่านเครื่อง ATM บาท/ครั้ง ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร บาท/ครั้ง ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ บาท/ครั้ง ชำระที่จุดบริการรับชำระ บาท/ครั้ง ชำระผ่านระบบอินเทอร์เน็ต บาท/ครั้ง ชำระโดยเช็คหรือธนาคาณัติทางไปรษณีย์ บาท/ครั้ง 3.2 ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบข้อมูลเครดิต 3.3 ค่าใช้จ่ายกรณีเงินในบัญชีไม่พอจ่าย (กรณีชำระหนี้โดยการหักบัญชีกับสถาบันการเงินอื่น) 3.4 ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้* บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง
4. ค่าใช้จ่ายที่เป็นต้นทุนในการดำเนินงานของสถาบันการเงิน 4.1 ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้* 4.2 ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน (ไม่เกิน 200 บาทต่อครั้ง) 4.3 ค่าออกบัตรใหม่กรณีหาย/ชำรุด (กรณีใช้บัตรในการเบิกถอน) 4.4 ค่าขอใบแจ้งยอดบัญชีของแต่ละงวด (ชุดที่ 2 เป็นต้นไป) 4.5 ค่าขอรหัสประจำตัวบัตรใหม่ทดแทนรหัสเดิม (กรณีใช้บัตรในการเบิกถอน) 4.6 ค่าขอตรวจสอบรายการ บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง

หมายเหตุ

* ค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามข้อ 3.4 และ 4.1 จะเรียกเก็บจากลูกค้าซ้ำซ้อนกันไม่ได้ และจะเก็บได้ตามจำนวนเงินที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่กรณี

ตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้

กรณีลูกค้าขอกู้เงินจำนวน 12,000 บาท และมีกำหนดผ่อนชำระ 12 เดือน
โดยสถาบันการเงิน คิดดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ (ดอกเบี้ยฯ) ในอัตรา 28% ต่อปี (Effective Rate)
ดังนั้น ลูกค้าจะมีภาระหนี้ในแต่ละเดือนเป็นดังนี้

ชื่อลูกค้ากำหนดชำระทุกวันที่.....

สิ้นงวด	รวมชำระต่องวด (1)	ชำระดอกเบี้ย ^{1/} (2)	ชำระคืนเงินต้น ^{2/} (3)	เงินต้นคงค้าง ^{3/} (4)
0				12,000
1	1,158	280	878	11,122
2	1,158	— 260	899	10,223
3	1,158	239	920	9,304
4	1,158	217	941	8,363
5	1,158	195	963	7,400
6	1,158	173	985	6,415
7	1,158	150	1,008	5,406
8	1,158	126	1,032	4,374
9	1,158	102	1,056	3,318
10	1,158	77	1,081	2,238
11	1,158	52	1,106	1,132
12	1,158	26	1,132	0
รวม	13,897	1,897	12,000	

- ^{1/} ชำระดอกเบี้ยฯ ในแต่ละงวด เท่ากับเงินต้นคงค้างสิ้นงวดที่แล้วคูณด้วยอัตราดอกเบี้ยต่อเดือน ที่คิดมาจากอัตราดอกเบี้ยฯ ต่อปี (แบบลดต้นลดดอก) ซึ่งเป็นอัตราที่สถาบันการเงินกำหนดสูงสุดไม่เกิน 28% ทหารด้วย 12 เดือน (ตัวอย่างนี้เป็นการคำนวณดอกเบี้ยฯ รายเดือนเพื่อให้ง่ายต่อการทำความเข้าใจ แต่ในทางปฏิบัติอาจคำนวณเป็นรายวันได้ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยฯ ที่แท้จริงตลอดอายุสัญญาต้องไม่เกิน 28% ต่อปี)
- ^{2/} ชำระคืนเงินต้นในแต่ละงวด เท่ากับจำนวนเงินที่ชำระต่อเดือนหักด้วยดอกเบี้ยฯ ในแต่ละงวด
- ^{3/} เงินต้นคงค้างในแต่ละงวด เท่ากับเงินต้นคงค้างในงวดที่แล้วหักด้วยเงินต้นที่ชำระในงวดนี้

ข้อสังเกต

- (1) ตารางแสดงภาระหนี้ จัดทำขึ้นให้สอดคล้องกับจำนวนเงินสินเชื่อและระยะเวลาการกู้ของลูกค้าแต่ละราย
- (2) จำนวนเงินผ่อนชำระจะเป็นไปตามตารางข้างต้น ต่อเมื่อลูกค้าชำระเงินครบถ้วนและตรงกำหนดเวลาตามที่ตกลงกันไว้เท่านั้น
- (3) อัตราดอกเบี้ยฯ (Effective rate) ตลอดอายุสัญญาเงินกู้ ต้องไม่เกิน 28% ต่อปี (ไม่ได้กำหนดเป็นรายเดือน)

ตัวอย่างใบเสร็จรับเงิน

	เงินต้น		ดอกเบี้ยฯ		ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	รวม
จำนวนเงินที่ชำระในงวดนี้	XXX	+	XX	+	X	= XXX
(แจ้งไว้ในใบเสร็จรับเงิน หรือใบแจ้งหนี้)						
จำนวนเงินที่ค้างชำระ (กรณีลูกค้าผิดนัด)	XXX	+	XX	+	X	= XXX
จำนวนเงินที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	XXX	+	XX	+	X	= XXX

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อสถาบันการเงิน

สำหรับสิ้นสุดเดือน พ.ศ.

1. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ^{1/}

หน่วย:บาท

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภค		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{8/} (write-off)		
	จำนวนบัญชี ^{2/}	สินเชื่อค้าง ^{3/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อใหม่	เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน				
					จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อค้าง	
ต่ำกว่า 5,000															
5,000.01 - 10,000.00															
10,000.01 - 15,000.00															
15,000.01 - 20,000.00															
20,000.01 - 25,000.00															
25,000.01 - 30,000.00															
30,000.01 - 50,000.00															
50,000.01 บาทขึ้นไป อื่น ๆ ^{9/}															
รวม															

คำอธิบาย

^{1/} สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เข้าซื้อ และการให้เข้าแบบค้ำประกันในสินค้าที่ผู้ประกอบการมีได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ ทั้งนี้ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับสถาบันการเงิน และสินเชื่อตามเงื่อนไขการแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

^{2/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

^{3/} สินเชื่อค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{4/} สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่

^{5/} ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา (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 นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระ ไม่ว่าจะไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่หน่วยงานหรือเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่ยังไม่จ่ายถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)

^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{7/} สินเชื่อค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{8/} การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อค้าง

^{9/} อื่น ๆ หมายถึง กลุ่มผู้บริโภคที่มีการพิจารณากระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
 ชื่อสถาบันการเงิน
 สำหรับสิ้นสุดเดือน พ.ศ.

2. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ^{1/}

หน่วย:บาท

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภค		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{8/} (write-off)	
	จำนวนบัญชี ^{2/}	สินเชื่อคงค้าง ^{3/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อใหม่	เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน		จำนวนบัญชี	สินเชื่อคงค้าง
					จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}		
ต่ำกว่า 5,000														
5,000.01 - 10,000.00														
10,000.01 - 15,000.00														
15,000.01 - 20,000.00														
20,000.01 - 25,000.00														
25,000.01 - 30,000.00														
30,000.01 - 50,000.00														
50,000.01 บาทขึ้นไป														
อื่น ๆ ^{9/}														
รวม														

คำอธิบาย

- ^{1/} สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเฉพาะที่ผู้บริโภคมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ
- ^{2/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{3/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{4/} สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่เพิ่มขึ้นในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่
- ^{5/} ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา (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 นับตั้งแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทางธนาคารเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่ยังไม่จ่ายถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)
- ^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่มีผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{7/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{8/} การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อคงค้าง
- ^{9/} อื่น ๆ หมายถึง กลุ่มผู้บริโภคที่มีการพิจารณากระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อสถาบันการเงิน

สำหรับสิ้นสุดเดือน พ.ศ.

3. สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ^{1/}

หน่วย:บาท

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้มีผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{6/} (write-off)		
	จำนวนบัญชี ^{2/}	สินเชื่อคงค้าง ^{3/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อใหม่	เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน				
					จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อคงค้าง	
ต่ำกว่า 5,000															
5,000.01 - 10,000.00															
10,000.01 - 15,000.00															
15,000.01 - 20,000.00															
20,000.01 - 25,000.00															
25,000.01 - 30,000.00															
30,000.01 - 50,000.00															
50,000.01 บาทขึ้นไป															
อื่น ๆ ^{9/}															
รวม															

คำอธิบาย

- ^{1/} สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ในส่วนที่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ
- ^{2/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภค สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{3/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ทั้งสิ้น (หลังหักรายได้รายการตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{4/} สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่
- ^{5/} ลูกหนี้มีผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้ สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา (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 นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระ ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทางธนาคารเรียกให้ชำระแล้วแต่ยังไม่ชำระโดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้รายการตัดบัญชี)
- ^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่มีผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{7/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{8/} การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อคงค้าง
- ^{9/} อื่น ๆ หมายถึง กลุ่มผู้บริโภคที่มีการพิจารณากระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
ชื่อสถาบันการเงิน
สำหรับสิ้นสุดเดือน พ.ศ.

4. สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและลิสซิ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ^{1/}

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{6/} (write-off)	
	จำนวนบัญชี ^{2/}	สินเชื่อคงค้าง ^{3/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อใหม่	เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน		จำนวนบัญชี	สินเชื่อคงค้าง
					จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}		
ต่ำกว่า 5,000														
5,000.01 - 10,000.00														
10,000.01 - 15,000.00														
15,000.01 - 20,000.00														
20,000.01 - 25,000.00														
25,000.01 - 30,000.00														
30,000.01 - 50,000.00														
50,000.01 บาทขึ้นไป														
อื่น ๆ ^{9/}														
รวม														

หน่วย:บาท

คำอธิบาย

- ^{1/} สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและลิสซิ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ในส่วนที่เป็นสินเชื่อที่เกิดจากการให้สินเชื่อ และลิสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล มิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ ทั้งนี้ ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ
- ^{2/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและลิสซิ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{3/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและลิสซิ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ทั้งสิ้น (หลังหักรายได้รายการตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{4/} สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและลิสซิ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่
- ^{5/} ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและลิสซิ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา (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 นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นอย่างใดก็ตามหรือเรียกให้ชำระเงิน แล้วแต่ในวันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้าง รายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้รายการตัดบัญชี)
- ^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและลิสซิ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่มีผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{7/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและลิสซิ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{8/} การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและลิสซิ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อคงค้าง
- ^{9/} อื่น ๆ หมายถึง กลุ่มผู้บริโภคที่มีการพิจารณากระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

คำถาม-คำตอบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
สำหรับสถาบันการเงิน ลงวันที่ 17 กรกฎาคม 2560

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
ผู้ประกอบการธุรกิจ		
1	การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อไปใช้ในการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ จะถือว่าเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้กู้ยืมเพื่อซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากถือว่าเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน
2	การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อการศึกษาของบุตร หรือซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในการศึกษา ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาให้แก่บุตรหรือซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในการศึกษา ไม่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากถือว่าเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษา ทั้งนี้สถาบันการเงินจะต้องมีเอกสารหลักฐานที่พิสูจน์ได้ว่าเป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างแท้จริง
3	หากมีการให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาโดยไม่มีวัตถุประสงค์ แต่มีหนังสือค้ำประกัน หรือ stand by L/C หรือบุคคลค้ำประกัน ต้องอยู่ในการกำกับของประกาศนี้หรือไม่	การให้สินเชื่อโดยมีหนังสือค้ำประกัน หรือ standby L/C หรือบุคคลค้ำประกัน ไม่ถือเป็นสินเชื่อที่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันตามประกาศฉบับนี้
4	หากสถาบันการเงินให้สินเชื่อโดยมีรถยนต์ที่มีการจำหน่ายทะเบียน หรือมีการโอนลอยทะเบียนรถยนต์ไว้แล้ว จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้สินเชื่อโดยมีรถยนต์ที่มีการจำหน่ายทะเบียน หรือมีการโอนลอยทะเบียนรถยนต์ไว้แล้วนั้น ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากถือเป็นสินเชื่อที่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องสามารถโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ดังกล่าวได้ และสามารถดำเนินการยึดรถได้ เมื่อลูกหนี้มีการผิดนัดชำระหนี้
5	หากสถาบันการเงินให้สินเชื่อโดยมีสิทธิการเช่าที่มีการจดจำนองเป็นหลักประกัน จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้สินเชื่อโดยมีสิทธิการเช่าที่มีการจดจำนองเป็นหลักประกัน ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากสิทธิการเช่าที่ได้มีการจดจำนองแล้วถือเป็นทรัพย์สินหรือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน
6	บริษัทที่ขายสินค้าเงินผ่อนแก่ผู้บริโภคเป็นการค้าปกติ จะต้องอยู่ภายใต้การกำกับหรือไม่	บริษัทที่ขายสินค้าของตนเองเป็นทางการค้าปกติ และกำหนดให้ผู้บริโภคที่ซื้อของหรือสินค้าของบริษัทในลักษณะผ่อนชำระเป็นงวด ๆ จะไม่อยู่ภายใต้การกำกับ
คุณสมบัติของผู้ที่ต้องการขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ		
7	ผู้ขอสินเชื่อต้องมีรายได้อย่างน้อยเท่าไรถึงจะกู้ได้	ประกาศ ธปท. ไม่ได้กำหนดรายได้ขั้นต่ำของผู้ขอสินเชื่อ แต่กำหนดให้สถาบันการเงินต้อง

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		พิจารณาแล้วเห็นว่าผู้ขอสินเชื่อมีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้
8	ในการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อใหม่สามารถใช้สำเนาบัญชีเงินฝากส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้ยื่นขอสินเชื่อใหม่นั้นมีอยู่ได้หรือไม่ เช่น สำเนาบัญชีเงินฝากส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการรายอื่นออกให้ เนื่องจากถือได้ว่าได้ผ่านการพิจารณาจากสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการรายอื่นแล้ว	สถาบันการเงินไม่สามารถใช้สำเนาบัญชีเงินฝากส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้ยื่นขอสินเชื่อใหม่นั้นมีอยู่ได้ เนื่องจากสำเนาบัญชีเงินฝากส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดังกล่าวไม่ได้ถือเป็นหลักฐานที่น่าเชื่อถือเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ของผู้ขอสินเชื่อรายนั้น อีกทั้ง สถาบันการเงินไม่ได้รับทราบถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่จะนำมาชำระสินเชื่อซึ่งจะทำให้ไม่สามารถวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อใหม่ได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม
9	สถาบันการเงินสามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบบริษัท ห้างหุ้นส่วนหรือร้านค้า ซึ่งบุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยพิจารณาความสามารถในการชำระคืนจากรายได้ของกิจการได้หรือไม่	การพิจารณาการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของและมีอำนาจในการควบคุมกิจการ SMEs ดังกล่าวนั้น สถาบันการเงินสามารถพิจารณาแหล่งที่มาของรายได้ของผู้ขอสินเชื่อจาก (1) งบการเงินของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ซึ่งงบการเงินดังกล่าวต้องแสดงให้เห็นว่าผู้ขอสินเชื่อมีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้ตามคุณสมบัติข้อ 5.2.1 (2) กระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ทั้งนี้ ในการพิจารณาคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อและการกำหนดวงเงินสินเชื่อ นั้น สถาบันการเงินต้องมีวิธีการคำนวณรายได้ของผู้ขอสินเชื่อจากงบการเงินของกิจการ หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ ได้อย่างน่าเชื่อถือและเหมาะสม เช่น (1) พิจารณากำไรสุทธิหลังภาษีในงบการเงินของกิจการ เฉพาะในส่วนของความเป็นเจ้าของกิจการของผู้ขอสินเชื่อ และเฉลี่ยเป็นรายได้ต่อเดือน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>(2) พิจารณากระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ โดยคำนึงถึงปัจจัยที่กระทบต่อกระแสเงินสดดังกล่าว (เช่น กำไรของกิจการแต่ละประเภทธุรกิจ) และสัดส่วนความเป็นเจ้าของกิจการ</p> <p>นอกจากนี้ สถาบันการเงินต้องพิสูจน์ได้ว่า รายได้ของกิจการดังกล่าวมีความเชื่อมโยงหรือเป็นรายได้ของผู้ขอสินเชื่อได้อย่างชัดเจน และต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบเพิ่มเติมที่สามารถแสดงได้ว่า กิจการดังกล่าวมีการดำเนินธุรกิจจริง เช่น มีบัญชีเงินฝากของกิจการที่มีกระแสเงินสดหมุนเวียน ซึ่งสถาบันการเงินต้องพึงระวังไม่ให้ผู้ขอสินเชื่อก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้ด้วย</p> <p>ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ในกรณีนี้เป็นลายลักษณ์อักษรและสอดคล้องกับแนวทางที่ ธปท. กำหนด</p>
การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ		
10	<p>การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้แก่ผู้ขอสินเชื่อแต่ละรายตามข้อ 5.2.2 (1) ให้พิจารณาวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้ขอสินเชื่อได้รับจากสถาบันการเงินทุกแห่งรวมกัน หรือเฉพาะวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้ขอสินเชื่อมีกับสถาบันการเงินแต่ละแห่ง</p>	<p>วงเงินรวมของผู้ขอสินเชื่อให้พิจารณาวงเงินรวมทุกประเภทที่ผู้ขอสินเชื่อมีกับสถาบันการเงินแต่ละแห่ง เช่น สถาบันการเงิน ก. ให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้ขอสินเชื่อรายหนึ่งจำนวน 2 ประเภท วงเงินรวมทั้ง 2 ประเภทของผู้ขอสินเชื่อรายดังกล่าวกับสถาบันการเงิน ก. จะต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดตามข้อ 5.2.2 (1) อย่างไรก็ตาม ผู้ขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีรายได้เฉลี่ยน้อยกว่า 30,000 บาท จะได้รับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจรวมกันได้ไม่เกิน 3 แห่ง</p>
11	<p>ประกาศ ธปท. ข้อ 5.2.2 (1) ได้กำหนดว่า “สำหรับผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้” คำว่าผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง ผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อ</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคที่มีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง ผู้ที่มีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 กับสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่ง และ ยังไม่ได้ยกเลิกวงเงินดังกล่าวจนถึงวันที่สถาบันการเงินแห่งนั้นพิจารณาอนุมัติวงเงินเพิ่มเติม

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	<p>ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับกับสถาบันการเงินใด หรือผู้ประกอบการธุรกิจใดก็ได้ใช่หรือไม่</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคที่เคยมีเงินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง ผู้ที่มีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 กับสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่ง และได้มีการยกเลิกวงเงินดังกล่าวก่อนที่สถาบันการเงินแห่งนั้นพิจารณาอนุมัติวงเงินใหม่ ในทั้ง 2 กรณีข้างต้น สถาบันการเงินแห่งนั้นสามารถวงเงินเดิมหรือพิจารณาให้วงเงินใหม่ได้ โดยรวมแล้วต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก <p>ตัวอย่างเช่น ในกรณีที่นาย ก. มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับกับสถาบันการเงิน A ก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 และประสงค์ ที่จะขอเพิ่มวงเงินดังกล่าวหรือขอวงเงินใหม่กับสถาบันการเงิน A จะถือว่านาย ก. เป็นผู้ที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ของสถาบันการเงิน A ดังนั้น สถาบันการเงิน A สามารถให้วงเงินใหม่แก่นาย ก. ได้โดยรวมแล้วไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก อย่างไรก็ตาม หากนาย ก. ประสงค์ที่จะขอมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับกับสถาบันการเงิน B ซึ่งตนเองไม่เคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับกับสถาบันการเงิน B มาก่อน จะไม่ถือว่านาย ก. เป็นผู้ที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ของสถาบันการเงิน B ซึ่งสถาบันการเงิน B จะสามารถให้วงเงินแก่นาย ก. ได้ตามที่ประกาศกำหนดในข้อ 5.2.2 (1)</p>
12	<p>การพิสูจน์วงเงินของผู้ขอสินเชื่อโดยการให้ผู้ขอสินเชื่อชี้แจงรายละเอียดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ได้รับ และที่อยู่ระหว่างยื่นขอกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการรายอื่นนั้น สถาบันการเงินสามารถพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการ</p>	<p>สถาบันการเงินสามารถกำหนดให้มีกระบวนการภายในเพื่อให้ผู้ขอสินเชื่อชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ได้รับ และที่อยู่ระหว่างการยื่นขอตามข้อ 5.2.2 (1.1) ได้ตามดุลยพินิจของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กระบวนการดังกล่าวต้องครอบคลุมถึงการแจ้งให้ผู้ขอสินเชื่อ</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	ทำงานภายใน เช่น กำหนดเป็นเอกสารให้ ผู้ขอสินเชื่อชี้แจงแยกต่างหากจากใบสมัคร หรือเป็นส่วนหนึ่งของใบสมัครได้หรือไม่	รับทราบเกี่ยวกับความสำคัญของการแจ้งข้อมูล ดังกล่าวตามที่ประกาศกำหนดด้วย
การขอวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน		
13	การให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินสามารถ ทำผ่านระบบอัตโนมัติ ได้หรือไม่	ผู้บริโภครสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านระบบ อัตโนมัติได้ อย่างไรก็ตาม การพิจารณาอนุมัติ วงเงินชั่วคราวฉุกเฉินนั้นจะต้องสอดคล้องกับ นโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณี ฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพที่ สถาบันการเงินได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยต้องมีการระบุถึงอำนาจและหน้าที่ของ ผู้รับผิดชอบในการอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณี ฉุกเฉินดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน
14	การพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน ที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ หมายความว่า รวมถึงเหตุการณ์ใดบ้าง	ประกาศ ธปท. ไม่ได้กำหนดลักษณะเหตุการณ์ไว้ เป็นการเฉพาะ อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์ดังกล่าว ควรเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉุกเฉิน และ ผู้บริโภครมีความจำเป็นต้องการเงินเพราะ เป็นสิ่งที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำรงชีพ เช่น การจ่ายชำระค่ารักษาพยาบาลฉุกเฉิน การจ่ายชำระ ค่าซ่อมแซมบ้านอันเนื่องมาจาก เหตุภัยพิบัติ ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องกำหนด นโยบายการให้วงเงินชั่วคราวกรณีดังกล่าวไว้ เป็นลายลักษณ์อักษร
15	สถาบันการเงินสามารถพิจารณาให้วงเงิน ชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อ การดำรงชีพแก่ผู้บริโภคเกิน 5 เท่าของรายได้ ได้หรือไม่	สถาบันการเงินอาจพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราว ในกรณีฉุกเฉินได้ โดยพิจารณาตามความจำเป็น และเหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ ของผู้บริโภค อย่างไรก็ตาม เมื่อรวมกับวงเงินที่ ผู้บริโภครมีอยู่แล้วกับสถาบันการเงินแห่งนั้น ต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้หรือกระแสเงินสด หมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือน
การคุ้มครองผู้บริโภค		
16	สถาบันการเงินสามารถอนุมัติสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับหรือส่งบัตรกดเงินสดไปให้ ผู้ขอสินเชื่อก่อน แล้วจึงให้ผู้ขอสินเชื่อ รายดังกล่าวกรอกใบสมัครกลับมา (pre-approve) ได้หรือไม่	สถาบันการเงินไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ เนื่องจากถือว่าเป็นการให้สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับโดยมิได้รับการร้องขอจาก ผู้ขอสินเชื่อก่อน อีกทั้ง สถาบันการเงินยังไม่มี หลักฐานที่แน่ชัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ ซึ่งจะใช้ในการพิจารณากำหนดวงเงินของ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>ผู้ขอสินเชื่อ และอาจเป็นการส่งเสริมให้ผู้ขอสินเชื่อมีวงเงินสินเชื่อเกินกว่าความจำเป็น และอาจก่อให้เกิดปัญหาหนี้สินล้นพ้นตัวได้</p>
17	<p>หากผู้บริโภคต้องการร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือสถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ ผู้บริโภคจะต้องทำอย่างไร</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคสามารถร้องเรียนได้ที่สถาบันการเงินโดยตรง โดยสถาบันการเงินจะต้องดำเนินการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคนั้นทราบโดยเร็ว • กรณีที่ผู้บริโภคร้องเรียนกับสถาบันการเงินแล้วไม่ได้รับการติดต่อกลับหรือไม่ได้รับการปฏิบัติที่เหมาะสม ผู้บริโภคสามารถขอคำปรึกษาหรือร้องเรียนศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน โทรศัพทหมายเลข 1213 หรือผ่านช่องทางอื่น ๆ ตามที่ปรากฏใน https://www.1213.or.th
18	<p>ในการจัดเก็บข้อมูลผู้บริโภคที่ไม่ประสงค์ที่จะรับการติดต่อจากสถาบันการเงิน (Do not call หรือ Do not contact) นั้น สถาบันการเงินสามารถจัดเก็บผ่านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ใช้วิธีการกำหนดรหัสในบัญชีของผู้บริโภคแต่ละรายที่อยู่ในระบบคอมพิวเตอร์ของสถาบันการเงิน โดยรหัสดังกล่าวจะหมายถึง ผู้บริโภคที่ไม่ประสงค์จะรับการติดต่อจากสถาบันการเงินได้หรือไม่</p>	<p>สถาบันการเงินสามารถจัดเก็บข้อมูลด้วยวิธีการต่าง ๆ ตามที่สถาบันการเงินกำหนด แต่วิธีการดังกล่าวต้องสามารถทำให้สถาบันการเงินระบุได้ว่า ผู้บริโภครายใดที่ไม่ประสงค์ที่จะรับการติดต่อจากสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินต้องจัดให้มีกระบวนการที่ทำให้แน่ใจว่า มีการดำเนินการให้เป็นไปตามประสงค์ของผู้บริโภคนั้น</p>
การจัดทำบัญชีและการรายงาน		
19	<p>ในการรายงานสินเชื่อใหม่นั้น หากเป็นบัญชีเดิม แต่มีการให้สินเชื่อเพิ่ม สถาบันการเงินต้องรายงานอย่างไร</p>	<p>สถาบันการเงินต้องรายงานในช่องสินเชื่อใหม่ ภายใต้หัวข้อข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยสถาบันการเงินไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชีเนื่องจากเป็นบัญชีเก่าที่ได้เคยรายงานแล้ว</p>
20	<p>หากผู้บริโภคมีการเปิดบัญชีในเดือนที่รายงาน แต่ไม่มีการเบิกใช้เงิน สถาบันการเงินต้องรายงานอย่างไร</p>	<p>สถาบันการเงินต้องรายงานในช่องจำนวนบัญชี ภายใต้ช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยยังไม่ต้องรายงานยอดในช่องสินเชื่อใหม่ เนื่องจากไม่มียอดการใช้สินเชื่อในเดือนนั้น อย่างไรก็ตามหากในเดือนถัดมามียอดการใช้สินเชื่อ</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ให้สถาบันการเงินรายงานเฉพาะยอดสินเชื่อที่เบิกใช้ของเดือนที่รายงานข้อมูลในช่องสินเชื่อใหม่ โดยไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชีภายใต้ช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ เนื่องจากถือว่าเป็นบัญชีเก่าในเดือนก่อนยังไม่มี การเบิกใช้เงิน
21	กรณีสถาบันการเงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคแบบ O/D หรือวงเงิน revolving ที่มี การเบิกใช้ และชำระคืนค่อนข้างถี่ใน 1 เดือน ซึ่งทำให้ไม่สามารถนับสินเชื่อใหม่ได้ จะให้รายงานจำนวนสินเชื่อใหม่อย่างไร	กรณีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแบบ O/D หรือวงเงิน revolving ให้สถาบันการเงินรายงานจำนวนสินเชื่อใหม่ โดยอ้างอิงจากยอดสินเชื่อเฉพาะส่วนที่เพิ่มขึ้น ณ สิ้นเดือนในเดือนที่รายงานเมื่อเทียบกับยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนในเดือนก่อน
ดอกเบีย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ		
22	สถาบันการเงินสามารถปิดประกาศอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ เป็นอัตราสูงสุดอัตราเดียว โดยไม่ประกาศจำแนกรายละเอียดตามประเภทของผลิตภัณฑ์สินเชื่อหรือวงเงิน ได้หรือไม่	สถาบันการเงินต้องปิดประกาศหรือเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์เป็นอัตรารวมที่เป็นอัตราต่ำสุดและสูงสุด ที่สถาบันการเงินคิดกับผู้บริโภคกลุ่มต่างๆ ซึ่งครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทุกประเภทที่อาจมีรายละเอียดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมแตกต่างกัน ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องระบุอัตราและค่าใช้จ่ายที่จะเรียกเก็บให้ผู้บริโภคทราบอย่างชัดเจนไว้ในสัญญาตามประเภทสินเชื่อหรือวงเงินที่ผู้บริโภคใช้บริการ และต้องแจ้งเป็นหนังสือเมื่อมีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับผู้บริโภครายนั้น แม้ว่าอัตราที่ปรับขึ้นจะยังไม่เกินอัตราสูงสุดที่สถาบันการเงินประกาศไว้ก็ตาม
23	ค่าใช้จ่ายประเภทใดที่จะเข้าข่ายค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ	ค่าใช้จ่ายที่จะเข้าข่ายเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ นั้น ต้องเข้าเงื่อนไข 3 ข้อ ดังนี้ (1) ต้องเป็นค่าใช้จ่ายในรายการกลุ่มตามที่ ธปท. อนุญาต (ตามที่ปรากฏในตารางแนบท้ายประกาศ ธปท.) (2) ต้องมีหลักฐานหรือพิสูจน์ได้ว่าเป็นจำนวนค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงของผู้บริโภคแต่ละราย (ไม่ใช่ค่าเฉลี่ย) (3) พอสมควรแก่เหตุ อาทิ ไม่นำเงินเดือนพนักงาน ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า มาคิดเป็นค่าใช้จ่ายกับผู้บริโภค หรือติดตามทวงถามหนี้โดยเลือกใช้วิธีที่มี

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ค่าใช้จ่ายสูงเกินสมควร เช่น ให้พนักงานนั่งเครื่องบินไปทวงหนี้
24	ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุ (ข้อ 2 - 4 ของของเอกสารแนบ 1) จะประกาศค่าใช้จ่ายในรูป “ไม่เกิน x บาท/ครั้ง” หรือเป็นช่วงอัตราได้หรือไม่	สถาบันการเงินสามารถประกาศเป็นจำนวนเงินต่อครั้งหรือเป็นช่วงอัตราได้ แต่จำนวนเงินที่สถาบันการเงินเรียกเก็บจากผู้บริโภคต้องเป็นไปตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุแก่ผู้บริโภคเฉพาะราย
25	ค่าใช้จ่ายในการชำระเงินที่ผู้บริโภคเป็นผู้จ่ายให้แก่จุดชำระเงินต่าง ๆ (เช่น ร้าน 7-11 เคาน์เตอร์ธนาคารอื่น ๆ) ต้องประกาศไว้ในข้อ 3.1 ของเอกสารแนบ 1 ด้วยหรือไม่	สถาบันการเงินต้องประกาศค่าใช้จ่ายดังกล่าวด้วยเนื่องจากเป็นกรณีที่สถาบันการเงินได้ไปตกลงกับผู้ให้บริการรับชำระเงินเพื่อให้บริการรับชำระเงินแก่ผู้บริโภคแทนสถาบันการเงิน จึงเกิดเป็นค่าใช้จ่ายดังกล่าวที่สถาบันการเงินต้องจ่ายให้ผู้ให้บริการรับชำระเงินนั้น แต่สถาบันการเงินได้ผลภาระค่าใช้จ่ายนั้นให้ผู้บริโภคชำระแทน
26	ค่าขอตรวจสอบรายการ (ข้อ 4.6 ของเอกสารแนบ 1) จะเรียกเก็บในกรณีใดบ้าง	สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าขอตรวจสอบรายการได้หากเป็นการขอตรวจสอบรายการที่นอกเหนือจากการจัดทำ statement ตามปกติ และปรากฏว่ารายการที่ผู้บริโภคขอให้ตรวจสอบนั้นสถาบันการเงินได้มีการแจ้งผู้บริโภคถูกต้องอยู่แล้ว เช่น กรณีที่ผู้บริโภคขอให้สถาบันการเงินตรวจสอบรายการที่เกิดขึ้นจากการใช้บัตรเครดิตในการเบิกถอนเงินกู้ประเภท revolving credit หรือกรณีอื่น ๆ เพิ่มเติมจากการจัดทำ statement ปกติ และเป็นรายการที่สถาบันการเงินได้แจ้งผู้บริโภคถูกต้องอยู่แล้ว
27	สถาบันการเงินจะนำดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและค่าปรับเพิ่มอีกได้หรือไม่	สถาบันการเงินไม่สามารถนำดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ฯลฯ มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและค่าปรับเพิ่มอีก แม้ว่าจะค้างชำระครบ 1 ปีแล้วก็ตาม เว้นแต่โอนไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดแล้ว จึงจะนำดอกเบี้ยทบเข้ากับเงินต้นแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นได้
28	นอกเหนือจากการเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับตามตารางที่ ธปท. กำหนดแล้ว สถาบันการเงินจะปิดประกาศรายละเอียด	สถาบันการเงินอาจทำควบคู่กันได้ อาทิ <ul style="list-style-type: none"> • เปิดเผยอัตราดอกเบี้ยในรูปแบบ % ต่อเดือน หรือในรูปแบบ flat rate แต่ต้องเปิดเผยในรูปแบบ effective rate ซึ่งต้องไม่เกิน 28% ต่อปีไว้ด้วย

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	ดังกล่าวในรูปแบบอื่นเพิ่มเติมเพื่อความชัดเจนด้วยได้หรือไม่	<ul style="list-style-type: none"> • จำแนกรายละเอียดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมประเภทใด ๆ เป็นแต่ละรายการ เพื่อชี้แจงให้ผู้บริโภคทราบรายละเอียดที่ชัดเจนขึ้น <p>อย่างไรก็ตาม เมื่อรวมกันและคำนวณเป็นอัตราที่แท้จริงต่อปีแล้วต้องไม่เกิน 28% และสถาบันการเงินต้องเป็นผู้ชี้แจงวิธีการคิดอัตราดังกล่าวเทียบกลับเป็น effective rate ให้ผู้บริโภคเข้าใจด้วย</p>
29	ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุ ที่สถาบันการเงินต้องแจ้งให้ผู้บริโภคหรือผู้ประสงค์ขอสินเชื่อทราบเพื่อใช้ในการตัดสินใจนั้น หากแจ้งเป็นอัตราดอกเบี้ยเป็น 1% ต่อเดือนถือว่าเพียงพอหรือไม่	<p>สถาบันการเงินไม่สามารถเปิดเผยเพียงว่าอัตราดอกเบี้ยเป็น 1% ต่อเดือนได้ โดยสถาบันการเงินต้องเปิดเผยรายละเอียดให้ผู้บริโภคทราบอย่างน้อยดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> • สถาบันการเงินต้องเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามตารางที่ ธปท. กำหนด ซึ่งรวมถึงอัตราที่แท้จริงต่อปี (effective rate) สูงสุดที่สถาบันการเงินอาจเรียกจากผู้บริโภคได้ • สถาบันการเงินต้องชี้แจงให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ว่าอัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อเดือนที่สถาบันการเงินกำหนดนั้น เมื่อคำนวณเป็นอัตราที่แท้จริงต่อปี (effective rate) แล้วเป็นอัตราเท่าใด เพื่อให้เทียบเคียงได้ว่าไม่เกินอัตราที่ ธปท. กำหนด และเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินอื่นต่อไป
30	ในการจัดส่งใบแจ้งหนี้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันก่อนถึงวันกำหนดชำระหรือบัญชีนั้น กรณีที่มีการคิดดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในหนี้ค้างชำระ สถาบันการเงินจะแสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในใบแจ้งหนี้เป็นกรณีตัวอย่างเหมือนกันสำหรับผู้บริโภคทุกรายได้หรือไม่	สถาบันการเงินอาจแสดงเป็นตัวอย่างการคำนวณในใบแจ้งหนี้ได้ โดยยกตัวอย่างกรณีค่าใช้จ่ายประเภทที่เกิดขึ้นบ่อยครั้ง เพื่อให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ง่าย
31	ในกรณีที่สถาบันการเงินดำเนินการติดตามทวงถามหนี้เองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการแทน (outsourcing) สถาบันการเงินควรเรียกเก็บค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามหนี้อย่างไร เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค เช่น มีการติดตามทวงถามหนี้ผ่านทาง	สถาบันการเงินที่ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ด้วยตนเองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการติดตามทวงถามหนี้แทน (outsourcing) จะสามารถเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้จากผู้บริโภคได้ต่อเมื่อมีการติดตามทวงถามหนี้จริง และสามารถพิสูจน์ได้ว่า ผู้บริโภคได้รับทราบ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	โทรศัพท์หรือส่งจดหมายจริง สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามหนี้จากผู้บริโภคได้หรือไม่	ถึงการติดตามทวงถามหนี้แล้วเท่านั้น ไม่ว่าจะใช้วิธีการใด โดยต้องเรียกเก็บในอัตราที่พอสมควรแก่เหตุและเหมาะสมกับต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง โดยไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้ว เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ เงินเดือนพนักงาน ดังนั้นสถาบันการเงินจึงไม่ควรผลักภาระค่าใช้จ่ายทั่วไปที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้ (outsourcing) ไปยังผู้บริโภค