



เรียน ผู้จัดการ

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

ที่ ฝนส.(01)ว. ๖๒ /2560 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

ในช่วงที่ผ่านมาหนี้ครัวเรือนของประเทศอยู่ในระดับสูง ซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดความเปราะบางของภาคครัวเรือนซึ่งจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจการเงินได้ในอนาคต ประกอบกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเป็นสินเชื่อที่เข้าถึงได้ง่ายและเกี่ยวข้องกับประชาชนจำนวนมาก ซึ่งอาจบั่นทอนความมั่นคงทางการเงินของประชาชน รวมทั้งอาจก่อให้เกิดหนี้สินล้นพ้นตัวและเกิดหนี้ด้อยคุณภาพได้ง่าย โดยเฉพาะในกลุ่มประชาชนผู้มีรายได้น้อย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้ปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน เพื่อดูแลปัญหาหนี้ครัวเรือนดังกล่าว โดยกำหนดวงเงินตามระดับรายได้เพื่อจำกัดปริมาณการก่อหนี้มิให้เกินความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับผู้ขอสินเชื่อรายใหม่ และอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินแก่ผู้บริโภคมเพิ่มได้ในกรณีที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ นอกจากนี้ เพื่อเป็นการดูแลผู้บริโภค ธปท. จึงกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องให้ทางเลือกแก่ผู้บริโภคในกรณีที่ไม่ต้องการให้ติดต่อเพื่อเสนอสินเชื่อใหม่ โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 15/2560 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ 17 กรกฎาคม 2560 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 134 ตอนพิเศษ 201 ง วันที่ 8 สิงหาคม 2560 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวเมทินี ศุภสวัสดิ์กุล)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 15/2560 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินลงวันที่ 17 กรกฎาคม 2560

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5805

โทรสาร 0 2283 5938

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ ...
[x] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ฝนสว91-คส211 01 -25600810

คส211	วันที่ 10 ส.ค. 2560
-------	---------------------

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดียั่งยืนของไทย



เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
สำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธุรกิจการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับถือได้ว่าเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องและส่งผลกระทบต่อประชาชนจำนวนมาก เนื่องจากประชาชนมีการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเพื่อซื้อสินค้าและบริการในชีวิตประจำวันตลอดจนเพื่อการประกอบอาชีพ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้เข้ามามีส่วนร่วมในการประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตั้งแต่ปี 2548 เพื่อเป็นการดูแลให้มีการให้สินเชื่อตามหลักความระมัดระวังและป้องกันปัญหาจากธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่อาจเกิดขึ้นต่อทั้งประชาชนและผู้ประกอบธุรกิจ ตลอดจนเพื่อให้ผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่เป็นสถาบันการเงินและมีใช้สถาบันการเงินอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

เนื่องจากในช่วงที่ผ่านมาหนี้ครัวเรือนของประเทศอยู่ในระดับสูง ซึ่งแม้จะไม่กระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินโดยตรง แต่ก็อาจเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดความเปราะบางของภาคครัวเรือนซึ่งจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจการเงินได้ในอนาคต และแม้ว่าสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจะมีสัดส่วนต่อหนี้ครัวเรือนไม่มากนักแต่เป็นสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับประชาชนจำนวนมาก เนื่องจากสามารถเข้าถึงได้ง่ายและอาจบั่นทอนความมั่นคงทางการเงินของประชาชน รวมทั้งอาจก่อให้เกิดหนี้สินล้นพ้นตัวและเกิดหนี้ต่อคุณภาพได้ง่าย โดยเฉพาะในกลุ่มประชาชนผู้มีรายได้น้อย ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยกำหนดวงเงินตามระดับรายได้เพื่อจำกัดปริมาณการก่อหนี้มิให้เกินความสามารถในการชำระหนี้ โดยเฉพาะในกลุ่มที่ค่อนข้างมีความเปราะบางและอาจมีแนวโน้มในการก่อหนี้สินล้นพ้นตัว ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับผู้ขอสินเชื่อรายใหม่นับแต่วันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ อย่างไรก็ตาม เพื่อให้การจำกัดวงเงินดังกล่าวเป็นอุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อของประชาชนในกรณีที่มีเหตุการณ์ฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินแก่ผู้บริโภคเพิ่มเติมได้ ทั้งนี้ สารสำคัญของประกาศไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากหลักเกณฑ์เดิม

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 3 ข้อ 5 ข้อ 6 ข้อ 7 ข้อ 8 และ ข้อ 14 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้ผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

ฝนสป91-คส21103-256007 17

คส211 วันที่ 17 ก.ค. 2560

3. ประกาศที่ยกเลิก

ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2560 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ 23 มกราคม 2560

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“สินเชื่อส่วนบุคคล” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วง ซื้อลดตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด แก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบิวัตถุประสงค์หรือมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ และให้รวมถึงสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ

“สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน และเพื่อประโยชน์แห่งประกาศฉบับนี้ ให้รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อ และการให้เช่าแบบสืตซึ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจมิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์

ทั้งนี้ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบธุรกิจ และสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“ผู้บริโภคร” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเป็นทางการค้า ซึ่งมีใช้สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“สำนักงานสาขา” หมายความว่า สำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับในเรื่องของกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การตรวจสอบข้อมูลของผู้บริโภค และการรับชำระเงินจากผู้บริโภค ใดๆ หนึ่งหรือทั้งหมด โดยมีระบบคอมพิวเตอร์ที่สามารถเชื่อมโยงข้อมูลของผู้บริโภคที่เก็บไว้ ณ สำนักงานใหญ่หรือที่ทำการอื่นหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ สำนักงานสาขาไม่รวมถึง

(1) จุดบริการประชาสัมพันธ์เพื่อหาผู้บริโภคใหม่ ซึ่งทำการแจกเอกสาร แนะนำบริการ หรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนทั่วไป โดยยังไม่เข้ากระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ไม่มีการตรวจสอบข้อมูลของผู้บริโภค และไม่มีการรับชำระเงินจากผู้บริโภค

(2) สถานที่ของตัวแทนที่ผู้ประกอบการแต่งตั้งเพื่อรับชำระเงิน หรือทำการประชาสัมพันธ์ รวมทั้งแจกเอกสาร แนะนำบริการ หรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนแทนผู้ประกอบการ เช่น ที่ทำการไปรษณีย์ หรือจุดรับชำระเงินอื่นที่ไม่ใช่ของผู้ประกอบการ

(3) การเปิดจุดบริการในงานนิทรรศการต่าง ๆ เป็นการชั่วคราว (booth)

(4) สำนักงาน จุดบริการ หรือสถานที่อื่น ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดต่อไป

5.2 การยื่นและการขออนุญาต

การยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแบบยื่นขออนุญาตผู้ประกอบการที่กำหนดท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 1 และเอกสารแนบ 2) ที่สำนักงานใหญ่หรือสำนักงานภาคของธนาคารแห่งประเทศไทย

5.3 หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

5.3.1 คุณสมบัติของผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ผู้ประกอบการสามารถให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่บุคคลธรรมดาได้ เมื่อผู้ประกอบการพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นผู้ที่มีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน หรือจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ทั้งนี้ ผู้ประกอบการห้ามให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยมิได้รับการร้องขอจากผู้บริโภคก่อน (pre-approved)

5.3.2 การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(1) ผู้ประกอบการสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคแต่ละรายสูงสุดได้ไม่เกินอัตราดังต่อไปนี้

(1.1) ในกรณีที่ผู้บริโภคมีรายได้หรือมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากตามข้อ 5.3.1 โดยเฉลี่ยน้อยกว่า 30,000 บาทต่อเดือน

(1.1.1) ผู้ประกอบการสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคดังกล่าวได้ไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

(1.1.2) ผู้ประกอบการจะให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคอีกไม่ได้ หากผู้บริโภครายดังกล่าวมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ได้รับจากผู้ประกอบการอื่นหรือสถาบันการเงินอยู่แล้ว 3 แห่ง

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการต้องจัดให้มีกระบวนการให้ผู้บริโภคที่ประสงค์จะขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือขอวงเงินเพิ่ม แจ้งรายละเอียดที่ครบถ้วนและถูกต้องเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและวงเงินที่ได้รับและที่อยู่ระหว่างการยื่นขอกับ

ผู้ประกอบธุรกิจอื่นหรือสถาบันการเงินในช่วงระยะเวลา 2 เดือนก่อนหน้าจนถึงวันที่ยื่นขอสินเชื่อหรือขอเพิ่มวงเงิน โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบเกี่ยวกับความสำคัญของการแจ้งข้อมูลดังกล่าว ซึ่งมีผลให้ผู้ประกอบธุรกิจอาจลดวงเงินหรือบอกเลิกวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้หากต่อมาตรวจพบว่าผู้บริโภคแจ้งข้อมูลดังกล่าวไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้องและผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีกระบวนการติดตามและสอบถามการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอย่างน้อยภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเพื่อให้แน่ใจว่าวงเงินที่อนุมัติและจำนวนสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ได้ให้วงเงินแก่ผู้บริโภคนั้นเป็นไปตามที่กำหนดข้างต้น

(1.2) ในกรณีที่ผู้บริโภคมีรายได้หรือมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากตามข้อ 5.3.1 โดยเฉลี่ยตั้งแต่ 30,000 บาทต่อเดือน

ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคดังกล่าวได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

ทั้งนี้ สำหรับผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถคงวงเงินเดิมหรือพิจารณาให้วงเงินใหม่ได้โดยรวมแล้วไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

(2) ผู้ประกอบธุรกิจอาจพิจารณาเพิ่มวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของสัญญาที่มีกำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ไว้อย่างชัดเจนเป็นการชั่วคราวเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ตามข้อ 5.3.2 (1) ให้แก่ผู้บริโภคในกรณีฉุกเฉินได้ เมื่อได้พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภคแล้ว ซึ่งเมื่อรวมกับวงเงินที่ให้ตามข้อ 5.3.2 (1) แล้วต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดนโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งครอบคลุมถึงลักษณะเหตุการณ์ที่ถือว่าเป็นกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ เงื่อนไขของการอนุมัติ เช่น วงเงินและระยะเวลาในการผ่อนชำระ รวมถึงแนวทางการพิสูจน์การใช้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าวของผู้บริโภค นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการระบุอำนาจและหน้าที่ของผู้รับผิดชอบในการอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าว และต้องดูแลมิให้ใช้การพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวดังกล่าวเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การกำหนดวงเงินตามข้อ 5.3.2 (1)

5.3.3 ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติในเรื่องการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดังต่อไปนี้

(1) ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือ ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากผู้บริโภค เมื่อคำนวณรวมกันแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (effective rate)

(2) นอกจากดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามข้อ 5.3.3 (1) แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ แต่ต้องเป็นไปตามรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามตารางแนบท้ายประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ 3) และต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(2.1) เป็นค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องจ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ

(2.2) เป็นค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้ และเป็นจำนวนที่พอสมควรแก่เหตุ โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้วของผู้ประกอบธุรกิจ เช่น ค่าใช้จ่ายระบบติดตามหนี้ อัตโนมัตี ค่าน้ำค่าไฟ หรือเงินเดือนพนักงาน

(2.3) เป็นค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ผู้บริโภค หรือการติดตามทวงถามลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้แต่ละราย เฉพาะเจาะจงและได้มีการติดตามทวงถามหนี้แล้ว เช่น ส่งจดหมาย โทรศัพท์ หรือพบผู้บริโภค เพื่อทวงถามหนี้ที่ค้างชำระ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามทีระบุไว้ข้างต้นซ้ำซ้อนกันไม่ได้

(3) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุจากผู้บริโภค นอกเหนือจากรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามข้อ 5.3.3 (2) ผู้ประกอบธุรกิจต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจทำหนังสือขออนุญาตโดยแสดงเหตุผลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นรายกรณี โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

(4) ผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่นำดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามข้อ 5.3.3 (1) และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตามข้อ 5.3.3 (2) และ (3) มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและค่าปรับอีก

5.3.4 การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประกาศเผยแพร่ อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ดังต่อไปนี้

(1) ปิดประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามตารางแนบท้ายประกาศฉบับนี้ ไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง ในวันเดียวกับที่ผู้ประกอบการออกประกาศหรือเปลี่ยนแปลงประกาศ

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าว ซึ่งทำให้ผู้บริโภคเสียประโยชน์ ผู้ประกอบการต้องแจ้งเป็นหนังสือแก่ผู้บริโภคภายในระยะเวลาอันควร

(2) เผยแพร่ตารางแนบท้ายประกาศตามข้อ 5.3.4 (1) ไว้ในเว็บไซต์ (website) ของผู้ประกอบการก่อนวันที่อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ มีผลบังคับใช้

(3) จัดเก็บต้นฉบับของรายละเอียดตามข้อ 5.3.4 (1) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปของเอกสาร หรือสื่อบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือในรูปแบบใด ๆ เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 10 ปีนับแต่วันที่อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่ประกาศมีผลบังคับใช้ เพื่อจัดให้ผู้บริโภค ศาล หรือหน่วยงานของรัฐ ตามที่ร้องขอ

(4) แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับซึ่งมีผลบังคับใช้ในขณะนั้นตามตารางแนบท้ายประกาศตามข้อ 5.3.4 (1) ให้แก่ผู้บริโภคหรือผู้ที่ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบ ในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร และสัญญา เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจในการขอสินเชื่อ

(5) ปิดประกาศค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตามข้อ 5.3.3 (2) ไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าว รวมทั้งเงื่อนไขที่เกี่ยวกับค่าใช้จ่าย ผู้ประกอบการต้องปิดประกาศในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง เพื่อให้ผู้บริโภคทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปลี่ยนแปลงมีผลบังคับใช้ และในกรณีที่การเปลี่ยนแปลงอัตราข้างต้นทำให้ผู้บริโภคเสียประโยชน์ จะต้องได้รับความยินยอมจากผู้บริโภคก่อน เว้นแต่ผู้บริโภคเลือกที่จะให้สิทธิผู้ประกอบการดำเนินการเป็นอย่างอื่น

5.3.5 การจัดทำตารางแสดงภาระหนี้และใบเสร็จรับเงิน

เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน ผู้ประกอบการต้องถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) จัดทำตารางแสดงภาระหนี้สำหรับผู้บริโภคแต่ละราย โดยให้แสดงรายละเอียดของข้อมูลเป็นรายงวด ซึ่งอย่างน้อยข้อมูลแต่ละงวดต้องประกอบด้วยจำนวนเงินที่ผู้บริโภคต้องชำระ โดยแยกเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย และจำนวนเงินต้นคงค้าง เพื่อมอบให้แก่ผู้บริโภคเมื่อมีการทำสัญญาขอสินเชื่อหรือเมื่อมีการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้ สำหรับผู้บริโภคที่ขอกู้เงินประเภทวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (revolving credit) ให้มอบตารางแสดงภาระหนี้ที่จัดทำขึ้นเป็นตัวอย่างแทนได้

(2) จัดทำใบเสร็จรับเงินที่แสดงรายละเอียดการชำระหนี้ โดยแยกเป็นเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เพื่อให้ผู้บริโภคเก็บไว้เป็นหลักฐาน ทั้งนี้ ผู้ประกอบการต้องแสดงยอดหนี้ทั้งในส่วนที่ค้างชำระที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ โดยแยกเป็นเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ไว้ในใบแจ้งหนี้หรือใบเสร็จรับเงิน

ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถอ้างอิงตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้ตามข้อ 5.3.5 (1) และตัวอย่างใบเสร็จรับเงินตามข้อ 5.3.5 (2) ได้จากตัวอย่างที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้แนบไว้ท้ายประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ 4) ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจอาจจัดทำนอกเหนือจากนี้ได้ โดยจะต้องมีรายการสำคัญตามที่กล่าวไว้ข้างต้นครบถ้วน

5.3.6 การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องถือปฏิบัติในการเรียกให้ชำระหนี้และติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ดังต่อไปนี้

(1) จัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้บริโภคราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันก่อนถึงวันกำหนดชำระหรือหักบัญชี ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการคิดดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในหนี้ค้างชำระ ให้แสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดังกล่าวในใบแจ้งหนี้ด้วย

(2) ต้องมีหนังสือแจ้งเตือนผู้บริโภคที่ผิดนัดชำระหนี้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 20 วันก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย

5.3.7 การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้บริโภค

(1) ผู้ประกอบการธุรกิจต้องให้ความสำคัญและจัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริโภคที่ถูกต้องและครบถ้วนเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภค โดยใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้ เช่น บริษัทข้อมูลเครดิต หรือร่วมกันจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อใช้ข้อมูลร่วมกัน เพื่อสอยยันประวัติส่วนตัวของผู้บริโภค วงเงินสินเชื่อที่ได้รับทั้งสิ้น จำนวนสถาบันการเงินอื่นหรือผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้บริโภคได้รับสินเชื่อทั้งสิ้น ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ

(2) ผู้ประกอบการธุรกิจต้องรักษาข้อมูลของผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

(2.1) การเปิดเผยโดยได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภค

(2.2) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี

(2.3) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินนั้น

(2.4) การส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต

(2.5) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

5.3.8 การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้บริโภคร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และแจ้งความคืบหน้าของผลการตรวจสอบ รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการต่อไปให้ผู้บริโภคราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคราบโดยเร็ว

5.3.9 การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมีการกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดังนี้

(1) ผู้ประกอบการธุรกิจต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยต้องเสนอคณะกรรมการของผู้ประกอบการธุรกิจเพื่อให้ความเห็นชอบทุกปี ทั้งนี้ นโยบายและแผนงานดังกล่าวควรประกอบด้วยทิศทางและแนวทางในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เป้าหมายในการให้บริการแก่ผู้บริโภคตามระดับรายได้ รวมถึงแนวทางการดูแลผู้ใช้บริการ

(2) ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดให้มีระเบียบหรือพิธีปฏิบัติของเจ้าหน้าที่ของผู้ประกอบการธุรกิจหรือระบุในสัญญาว่าจ้างบุคคลอื่นในการติดต่อหาผู้บริโภครายใหม่หรือติดต่อกับผู้บริโภค รายเก่าเพื่อเสนอสินเชื่อประเภทใหม่ พร้อมทั้งให้ถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องเปิดโอกาสให้ผู้บริโภคสามารถปฏิเสธการติดต่อได้ รวมถึงต้องมีกระบวนการภายในที่รวบรวมข้อมูลผู้บริโภคที่ไม่ประสงค์รับการติดต่อจากผู้ประกอบการธุรกิจในการเสนอสินเชื่อ ตลอดจนดูแลให้ผู้ให้บริการภายนอกมีการดำเนินการดังกล่าวด้วย และจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวไว้เพื่อการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

(2.2) ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ต้องสื่อความให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ง่าย ไม่ชวนเชื่อเกินความจริง และต้องชี้แจงข้อเท็จจริงให้ครบถ้วน รวมทั้งระบุอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแต่ละประเภทให้ชัดเจน

5.3.10 การจัดทำบัญชีและการรายงาน

(1) ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดทำรายงานตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดไว้ท้ายประกาศฉบับนี้ทุกเดือน (เอกสารแนบ 5) และจัดส่งเป็นรูปแบบ Excel file มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน รวมทั้งผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวเป็นรูปแบบ Excel file ให้แก่กระทรวงการคลังภายในกำหนดเวลาเดียวกันข้างต้น ไปยัง E-mail address ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังที่ fspolicy@fpo.go.th

(2) ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดส่งงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาการรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 180 วันนับจากวันสิ้นงวดบัญชี

5.3.11 การย้ายสถานที่ตั้งหรือปิดสำนักงานสาขา

ผู้ประกอบการธุรกิจที่ประสงค์จะย้ายสำนักงานสาขาหรือปิดสำนักงานสาขา ให้ผู้ประกอบการแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนวันดำเนินการ หากไม่ได้รับการทักท้วงจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ผู้ประกอบการย้ายสำนักงานสาขาหรือปิดสำนักงานสาขาได้ อย่างไรก็ตาม กรณีปิดสำนักงานสาขาเพียงชั่วคราว ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถดำเนินการได้โดยไม่ต้องขออนุญาต แต่ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทันทีหลังจากปิดสำนักงานสาขาชั่วคราวดังกล่าว

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบการประกาศกำหนดการย้ายสถานที่ตั้งสำนักงานสาขาหรือปิดสำนักงานสาขาไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขานั้น ๆ โดยต้องปิดประกาศล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน และในช่วงเวลาดำเนินการดังกล่าว ผู้ประกอบการต้องกำหนดแนวทางดำเนินการเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้บริโภคและประชาชนตามความเหมาะสม

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 17 กรกฎาคม 2560



(นายวิรไท สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5805

โทรสาร 0 2283 5938

แบบยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า (ชื่อนิติบุคคล) ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่

โทรสาร โทรศัพท์

และมีสาขาจำนวน แห่ง ดังรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. สาขา..... ตั้งอยู่ที่

2. สาขา..... ตั้งอยู่ที่

3. สาขา..... ตั้งอยู่ที่

4. สาขา..... ตั้งอยู่ที่

(หากมีสาขามากกว่า 4 แห่ง ให้แนบรายชื่อและสถานที่ตั้งเพิ่มเติมมาด้วย)

มีความประสงค์ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับในประเทศไทย ตามที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียด ได้แก่

- (1) สำเนาใบสำคัญแสดงการจดทะเบียน
- (2) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ
- (3) สำเนาข้อบังคับ
- (4) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น
- (5) หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ฉบับล่าสุด
- (6) สำเนารายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัทที่มีมติเห็นชอบให้บริษัทประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
- (7) แบบรับรองคุณสมบัติของกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ (ทุกราย) พร้อมสำเนาบัตรประชาชน
- (8) นโยบายและแผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ รวมทั้งแนวทางการคัดเลือกลูกค้า และกระบวนการติดตามทวงถามหนี้
- (9) ผังโครงสร้างองค์กร
- (10) เอกสารแสดงฐานะการเงินหรืองบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุด
- (11) รายชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี

ที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท มาพร้อมแบบยื่นขออนุญาตประกอบ
ธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับนี้ด้วยแล้ว

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากธนาคารแห่งประเทศไทยขอเอกสารหรือข้อมูลใด ๆ เพิ่มเติม เพื่อประกอบ
การพิจารณา ข้าพเจ้าจะจัดส่งให้ภายในเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้า
ตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขใด ๆ ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้นหรือ
จะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง

ลงนาม

(.....)

ตำแหน่ง

(ประทับตราถ้ามี)

แบบรับรองคุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ
(เพื่อประกอบการขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ)
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 ครบถ้วนและเป็นความจริงและข้าพเจ้าไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และไม่เป็นผู้ที่ถูกดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือถูกดำเนินการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายแต่อย่างใด

ลงนาม
(.....)
วันที่

คุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้าม
ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5
แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สิ้นเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 2)
ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2558

กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสิ้นเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับต้องไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- (1) เคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (2) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต
- (3) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสิ้นเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาต
- (4) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสิ้นเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสิ้นเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแจ้งเป็นหนังสือให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

- 3/1 -

บริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่

1. ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ (อัตราต่ำสุดถึงอัตราสูงสุด)% ถึง% ต่อปี
ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุ	
2. ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ 2.1 ค่าอากรแสตมป์ 2.2 (ถ้ามี)
3. ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก 3.1 ค่าใช้จ่ายในการชำระเงิน 3.2 ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบข้อมูลเครดิต 3.3 ค่าใช้จ่ายกรณีเงินในบัญชีไม่พอจ่าย (กรณีชำระหนี้โดยการหักบัญชีกับสถาบันการเงินอื่น) 3.4 ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้*	ชำระโดยหักบัญชีธนาคาร บาท/ครั้ง ชำระผ่านเครื่อง ATM บาท/ครั้ง ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร บาท/ครั้ง ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ บาท/ครั้ง ชำระที่จุดบริการรับชำระ บาท/ครั้ง ชำระผ่านระบบอินเทอร์เน็ต บาท/ครั้ง ชำระโดยเช็คหรือธนาคาณัติทางไปรษณีย์ บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง
4. ค่าใช้จ่ายที่เป็นต้นทุนในการดำเนินงานของบริษัท 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
โดยผู้ประกอบการกิจการ คิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในอัตรา 28% ต่อปี (Effective rate)
ดังนั้น ลูกค้าจะมีภาระหนี้ในแต่ละเดือนเป็นดังนี้

ชื่อลูกค้ากำหนดชำระทุกวันที.....

สิ้นงวด	รวมชำระ ต้องงวด (1)	ชำระดอกเบี้ย 1/ (2)	ชำระคืน เงินต้น 2/ (3)	เงินต้น คงค้าง 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) ซึ่งเป็นอัตราที่ผู้ประกอบการกำหนดสูงสุดไม่เกิน 28% หารด้วย 12 เดือน (ตัวอย่างนี้เป็นการคำนวณดอกเบี้ยฯ รายเดือนเพื่อให้จ่ายต่อการทำความเข้าใจ แต่ในทางปฏิบัติอาจคำนวณเป็นรายวันได้ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยฯ ที่แท้จริงตลอดอายุสัญญาต้องไม่เกิน 28% ต่อปี)

2/ ชำระคืนเงินต้นในแต่ละงวด เท่ากับจำนวนเงินที่ชำระต่อเดือนหักด้วยดอกเบี้ยในแต่ละงวด

3/ เงินต้นคงค้างในแต่ละงวด เท่ากับเงินต้นคงค้างในงวดที่แล้วหักด้วยเงินต้นที่ชำระในงวดนี้

ข้อสังเกต

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

ตัวอย่างใบเสร็จรับเงิน

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

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อผู้ประกอบการ.....

สำหรับสิ้นสุดเดือน พ.ศ.

1. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ^{1/}

รายได้รวมของผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ล้นนัดชำระหนี้ ^{5/}								หน่วยบาท	
	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		การตัดหนี้สูญ ^{6/} (write-off)	
					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														

หมายเหตุ : สินเชื่อรวมทั้งสิ้นเฉพาะต้นเงินหลังหักสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับมีจำนวนบาท

คำอธิบาย

- ^{1/} สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เข้าชื่อ และการให้เข้าแบบค้ำซึ่งในสินค้าของผู้ประกอบการ มิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ ทั้งนี้ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ และสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด
- ^{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/} ลูกหนี้ล้นนัดชำระหนี้ 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 ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่ยังไม่ถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)
- ^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีล้นนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{7/} สินเชื่อค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เฉพาะบัญชีที่มีการล้นนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{8/} การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อค้าง
- ^{9/} อื่น ๆ หมายถึง กลุ่มผู้บริโภคที่มีการพิจารณากระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
 ชื่อผู้ประกอบการ.....
 สำหรับสิ้นสุดเดือน พ.ศ.

2. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ^{1/}

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภค		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{6/}		ลูกหนี้ผิดชำระหนี้ ^{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	สินเชื่อค้าง
					จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{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/} สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเฉพาะที่ผู้บริโภคมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ
- ^{2/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคนับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{3/} สินเชื่อค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{4/} สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่
- ^{5/} ลูกหนี้ผิดชำระหนี้ 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 หรือวันที่ทางกรมหรือเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่ยังไม่ได้ออกเงิน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)
- ^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่มีผิดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{7/} สินเชื่อค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- ^{8/} การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อค้าง
- ^{9/} อื่น ๆ หมายถึง กลุ่มผู้บริโภคที่มีการพิจารณากระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อผู้ประกอบการ.....

สำหรับสิ้นสุดเดือน พ.ศ.

3. สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ^{1/}

รายได้รวมของผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								หน่วยบาท	
	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		การตัดหนี้สูญ ^{8/} (write-off)	
					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 จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

^{3/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ทั้งสิ้น (หลังหักรายได้รายการตัดบัญชี) ณ วันสิ้นสุดเดือนที่รายงาน

^{4/} สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่

^{5/} ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง 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 นับตั้งแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ก็ตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทางกรมหรือเรียกให้ชำระเงิน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้รายการตัดบัญชี)

^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นสุดเดือนที่รายงาน

^{7/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นสุดเดือนที่รายงาน

^{8/} การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อคงค้าง

^{9/} อื่น ๆ หมายถึง กลุ่มผู้บริโภคที่มีการพิจารณากระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินแล้วแต่เดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อผู้ประกอบการ.....

สำหรับสิ้นสุดเดือน พ.ศ.

4. สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและสินเชื่อสิ่งสินค้ำต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ^{1/}

หน่วยบาท

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{6/} (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/}			
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/} สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและสินเชื่อสิ่งสินค้ำต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ในส่วนที่เป็นสินเชื่อที่เกิดจากการให้สินเชื่อ และสินเชื่อในสินค้าที่ผู้ประกอบการ
สินเชื่อส่วนบุคคลมิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ ทั้งนี้ ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ

^{2/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและสินเชื่อสิ่งสินค้ำต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

^{3/} สินเชื่อค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและสินเชื่อสิ่งสินค้ำต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)
ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{4/} สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและสินเชื่อสิ่งสินค้ำต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่

^{5/} ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและสินเชื่อสิ่งสินค้ำต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา (1) เกิน 1 เดือน ;
(2) เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน ; (3) เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน ; และ (4) เกิน 12 เดือน นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระ ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทางกรมหรือเรียกให้ชำระเงิน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)

^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและสินเชื่อสิ่งสินค้ำต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{7/} สินเชื่อค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและสินเชื่อสิ่งสินค้ำต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5
ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{8/} การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและสินเชื่อสิ่งสินค้ำต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อค้าง

^{9/} อื่น ๆ หมายถึง กลุ่มผู้บริโภคที่มีการพิจารณากระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเนื่องเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

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

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
ผู้ประกอบการธุรกิจ		
1	การขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องยื่นเอกสารใดมายังธนาคารแห่งประเทศไทยบ้าง	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถศึกษาวิธีการยื่นแบบคำขอรับใบอนุญาตประกอบสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือเอกสารประกอบการยื่นขออนุญาตได้จากคู่มือการขออนุญาตของสถาบันการเงินและ Non-Bank (คู่มือสำหรับประชาชนเรื่องประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ซึ่งปรากฏใน website ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ www.bot.or.th
2	การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อไปใช้ในการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ จะถือว่าเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้กู้ยืมเพื่อซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากถือว่าเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน
3	การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อการศึกษาให้แก่บุตร หรือซื้อคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในการศึกษา ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาให้แก่บุตรหรือซื้อคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในการศึกษา ไม่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากถือว่าเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษา ทั้งนี้ผู้ประกอบการจะต้องมีเอกสารหลักฐานที่พิสูจน์ได้ว่าเป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างแท้จริง
4	หากมีการให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาโดยไม่มีวัตถุประสงค์ แต่มีหนังสือค้ำประกัน หรือ standby L/C หรือบุคคลค้ำประกัน ต้องอยู่ในการกำกับของประกาศนี้หรือไม่	การให้สินเชื่อโดยมีหนังสือค้ำประกัน หรือ standby L/C หรือบุคคลค้ำประกัน ไม่ถือเป็นสินเชื่อที่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันตามประกาศฉบับนี้
5	หากผู้ประกอบการให้สินเชื่อโดยมีรถยนต์ที่มีการจำหน่ายทะเบียน หรือมีการโอนลอยทะเบียนรถยนต์ไว้แล้ว จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้สินเชื่อโดยมีรถยนต์ที่มีการจำหน่ายทะเบียน หรือมีการโอนลอยทะเบียนรถยนต์ไว้แล้วนั้น ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากถือเป็นสินเชื่อที่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ผู้ประกอบการต้องสามารถโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์/รถจักรยานยนต์ดังกล่าวได้ และสามารถดำเนินการยึดรถได้เมื่อลูกหนี้มีการผิดนัดชำระหนี้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
6	หากผู้ประกอบการธุรกิจให้สินเชื่อโดยมีสิทธิการเช่าที่มีการจดจำนองเป็นหลักประกัน จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้สินเชื่อโดยมีสิทธิการเช่าที่มีการจดจำนองเป็นหลักประกัน ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ เนื่องจากสิทธิการเช่าที่ได้มีการจดจำนองแล้วถือเป็นทรัพย์สินหรือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน
7	หากบริษัทที่ขายสินค้าเงินผ่อนแก่ผู้บริโภค เป็นการค้าปกติจะอยู่ภายใต้การกำกับหรือไม่	บริษัทที่ขายสินค้าของตนเองเป็นทางการค้าปกติ และกำหนดให้ผู้บริโภคที่ซื้อของ หรือ สินค้าของบริษัทในลักษณะผ่อนชำระเป็นงวด ๆ จะไม่อยู่ภายใต้การกำกับ
คุณสมบัติของผู้ที่ต้องการขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ		
8	ผู้ขอสินเชื่อต้องมีรายได้อย่างน้อยเท่าไรถึงจะกู้ได้	ประกาศ ธปท. ไม่ได้กำหนดรายได้ขั้นต่ำของผู้ขอสินเชื่อ แต่กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องพิจารณาแล้ว เห็นว่าผู้ขอสินเชื่อมีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้
9	ในการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อใหม่สามารถใช้สำเนาบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอื่นที่ผู้ขอสินเชื่อใหม่นั้นมีอยู่ได้หรือไม่ เช่น สำเนาบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจออกให้	ผู้ประกอบการธุรกิจไม่สามารถใช้สำเนาบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้ยื่นขอสินเชื่อใหม่นั้นมีอยู่ได้ เนื่องจากสำเนาบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดังกล่าว ไม่ได้ถือเป็นหลักฐานที่น่าเชื่อถือเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ของผู้ยื่นขอสินเชื่อรายนั้น อีกทั้ง ผู้ประกอบธุรกิจไม่ได้รับทราบถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่จะนำมาชำระสินเชื่อ ซึ่งจะทำให้ไม่สามารถวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อใหม่ได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม
10	ผู้ประกอบการสามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบบริษัท ห้างหุ้นส่วนหรือร้านค้า ซึ่งบุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยพิจารณาความสามารถในการชำระคืนจากรายได้ของกิจการได้หรือไม่	การพิจารณาการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของและมีอำนาจในการควบคุมกิจการ SMEs ดังกล่าวนั้น ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาแหล่งที่มาของรายได้ของผู้ขอสินเชื่อจาก (1) งบการเงินของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ซึ่งงบการเงินดังกล่าวต้องแสดงให้เห็นว่าผู้ขอสินเชื่อมีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้ตามคุณสมบัติข้อ 5.3.1

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>(2) กระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน</p> <p>ทั้งนี้ ในการพิจารณาคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อและการกำหนดวงเงินสินเชื่อ นั้น ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีวิธีการคำนวณรายได้ของผู้ขอสินเชื่อจากงบการเงินของกิจการ หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ ได้อย่างน่าเชื่อถือและเหมาะสม เช่น</p> <p>(1) พิจารณากำไรสุทธิหลังภาษีในงบการเงินของกิจการ เฉพาะในส่วนของความเป็นเจ้าของกิจการของผู้ขอสินเชื่อ และเฉลี่ยเป็นรายได้ต่อเดือน</p> <p>(2) พิจารณากระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ โดยคำนึงถึงปัจจัยที่กระทบต่อกระแสเงินสดดังกล่าว (เช่น กำไรของกิจการแต่ละประเภทธุรกิจ) และสัดส่วนความเป็นเจ้าของกิจการ</p> <p>นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องพิสูจน์ได้ว่ารายได้ของกิจการดังกล่าวมีความเชื่อมโยงหรือเป็นรายได้ของผู้ขอสินเชื่อได้อย่างชัดเจน และต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบเพิ่มเติมที่สามารถแสดงได้ว่า กิจการดังกล่าวมีการดำเนินธุรกิจจริง เช่น มีบัญชีเงินฝากของกิจการที่มีกระแสเงินสดหมุนเวียน ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจต้องพึงระวังไม่ให้ผู้ขอสินเชื่อก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้ด้วย</p> <p>ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ในกรณีนี้เป็นลายลักษณ์อักษรและสอดคล้องกับแนวทางที่ ธปท. กำหนด</p>
การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ		
11	การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้แก่ผู้ขอสินเชื่อแต่ละรายตามข้อ 5.3.2 (1) ให้พิจารณาวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้ขอสินเชื่อได้รับจากผู้ประกอบธุรกิจทุกแห่งรวมกัน	วงเงินรวมของผู้ขอสินเชื่อให้พิจารณาวงเงินรวมทุกประเภทที่ผู้ขอสินเชื่อมีกับผู้ประกอบธุรกิจแต่ละแห่ง เช่น ผู้ประกอบธุรกิจ ก. ให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้ขอสินเชื่อรายหนึ่งจำนวน 2 ประเภท วงเงินรวมทั้ง

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	หรือเฉพาะวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้ขอสินเชื่อมีกับผู้ประกอบธุรกิจแต่ละแห่ง	2 ประเภทของผู้ขอสินเชื่อรายดังกล่าวกับผู้ประกอบธุรกิจ ก. จะต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดตามข้อ 5.3.2 (1) อย่างไรก็ตาม ผู้ขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีรายได้เฉลี่ยน้อยกว่า 30,000 บาท จะได้รับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจรวมกันได้ไม่เกิน 3 แห่ง
12	ประกาศ ธพท. ข้อ 5.3.2 (1) ได้กำหนดว่า “สำหรับผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้” คำว่าผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง ผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับกับผู้ประกอบธุรกิจหรือสถาบันการเงินใดก็ได้ใช้หรือไม่	<ul style="list-style-type: none"> ● ผู้บริโภคที่มีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง ผู้ที่มีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 กับผู้ประกอบธุรกิจแห่งใดแห่งหนึ่ง และยังไม่ได้ยกเลิกวงเงินดังกล่าวจนถึงวันที่ผู้ประกอบธุรกิจแห่งนั้นพิจารณาอนุมัติวงเงินเพิ่มเติม ● ผู้บริโภคที่เคยมีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับกับ หมายถึง ผู้ที่มีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 กับผู้ประกอบธุรกิจแห่งใดแห่งหนึ่ง และได้มีการยกเลิกวงเงินดังกล่าวก่อนที่ผู้ประกอบธุรกิจแห่งนั้นพิจารณาอนุมัติวงเงินใหม่ <p>ในทั้ง 2 กรณีข้างต้น ผู้ประกอบธุรกิจแห่งนั้นสามารถคงวงเงินเดิมหรือพิจารณาให้วงเงินใหม่ได้โดยรวมแล้วต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก</p> <p>ตัวอย่างเช่น ในกรณีที่นาย ก. มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับกับผู้ประกอบธุรกิจ A ก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 และประสงค์ที่จะขอเพิ่มวงเงินดังกล่าวหรือขอวงเงินใหม่กับผู้ประกอบธุรกิจ A จะถือว่านาย ก. เป็นผู้ที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ของผู้ประกอบธุรกิจ A ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจ A สามารถให้วงเงินใหม่แก่นาย ก. ได้โดยรวมแล้วไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>อย่างไรก็ดี หากนาย ก. ประสงค์ที่จะขอมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับกับผู้ประกอบธุรกิจ B ซึ่งตนเองไม่เคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับกับผู้ประกอบธุรกิจ B มาก่อน จะไม่ถือว่านาย ก. เป็นผู้มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับของผู้ประกอบธุรกิจ B ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจ B จะสามารถให้วงเงินแก่นาย ก. ได้ตามที่ประกาศกำหนดในข้อ 5.3.2 (1)</p>
13	<p>การพิสูจน์วงเงินของผู้ขอสินเชื่อโดยการให้ผู้ขอสินเชื่อชี้แจงรายละเอียดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ได้รับและที่อยู่ระหว่างยื่นขอกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นนั้น ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการทำงานภายใน เช่น กำหนดเป็นเอกสารให้ผู้ขอสินเชื่อชี้แจงโดยแยกต่างหากจากใบสมัครหรือเป็นส่วนหนึ่งของใบสมัครได้หรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบธุรกิจสามารถกำหนดให้มีกระบวนการภายในเพื่อให้ผู้ขอสินเชื่อชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ได้รับและที่อยู่ระหว่างการยื่นขอตามข้อ 5.3.2 (1.1) ได้ตามดุลยพินิจของผู้ประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ กระบวนการดังกล่าวต้องครอบคลุมถึงการแจ้งให้ผู้ขอสินเชื่อรับทราบเกี่ยวกับความสำคัญของการแจ้งข้อมูลดังกล่าวตามที่ประกาศกำหนดด้วย</p>
การขอวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน		
14	<p>การให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินสามารถทำผ่านระบบอัตโนมัติ ได้หรือไม่</p>	<p>ผู้บริโภคสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านระบบอัตโนมัติได้ อย่างไรก็ตาม การพิจารณาอนุมัติวงเงินชั่วคราวฉุกเฉินนั้นจะต้องสอดคล้องกับนโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพที่ผู้ประกอบธุรกิจได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยต้องมีการระบุถึงอำนาจและหน้าที่ของผู้รับผิดชอบในการอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน</p>
15	<p>การพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ หมายความว่ารวมถึงเหตุการณ์ใดบ้าง</p>	<p>ประกาศ ธปท. ไม่ได้กำหนดลักษณะเหตุการณ์ไว้เป็นการเฉพาะ อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์ดังกล่าวควรเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉุกเฉิน และผู้บริโภคมีความจำเป็นต้องการเงินเพราะเป็นสิ่งที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำรงชีพ เช่น การจ่ายชำระค่ารักษาพยาบาลฉุกเฉิน การจ่ายชำระค่าซ่อมแซมบ้านอันเนื่องมาจากเหตุภัยพิบัติ</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดนโยบายการให้วงเงินชั่วคราวกรณีดังกล่าวไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
16	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพแก่ผู้บริโภคเกิน 5 เท่าของรายได้หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจอาจพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวในกรณีฉุกเฉินได้ โดยพิจารณาตามความจำเป็นและเหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภค อย่างไรก็ตาม เมื่อรวมกับวงเงินที่ผู้บริโภคมีอยู่แล้วกับผู้ประกอบธุรกิจแห่งนั้น ๆ ต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือน
การคุ้มครองผู้บริโภค		
17	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถอนุมัติสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือส่งบัตรกดเงินสดไปให้ผู้ขอสินเชื่อก่อน แล้วจึงให้ผู้ขอสินเชื่อรายดังกล่าวกรอกใบสมัครกลับมา (pre-approve) หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้เนื่องจากถือว่าเป็นการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยมิได้รับการร้องขอจากผู้ขอสินเชื่อก่อน อีกทั้ง ผู้ประกอบธุรกิจยังไม่มีหลักฐานที่แน่ชัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ซึ่งจะใช้ในการพิจารณากำหนดวงเงินของผู้ขอสินเชื่อ และอาจเป็นการส่งเสริมให้ผู้ขอสินเชื่อมีวงเงินสินเชื่อเกินกว่าความจำเป็นและอาจก่อให้เกิดปัญหาหนี้สินส่วนตัวได้
18	หากผู้บริโภคต้องการร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือผู้ประกอบธุรกิจไม่ปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ ผู้บริโภคจะต้องทำอย่างไร	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคสามารถร้องเรียนได้ที่ผู้ประกอบธุรกิจโดยตรง โดยผู้ประกอบธุรกิจจะต้องดำเนินการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้ารวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จและแจ้งให้ผู้บริโภคนั้นทราบโดยเร็ว • กรณีที่ผู้บริโภคร้องเรียนกับผู้ประกอบธุรกิจแล้วไม่ได้รับการติดต่อกลับหรือไม่ได้รับการปฏิบัติที่เหมาะสม ผู้บริโภคสามารถขอคำปรึกษาหรือร้องเรียนศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน โทรศัพทหมายเลข 1213 หรือผ่านช่องทางอื่น ๆ ตามที่ปรากฏใน https://www.1213.or.th
19	ในการจัดเก็บข้อมูลผู้บริโภคที่ไม่ประสงค์ที่จะรับการติดต่อจากผู้ประกอบธุรกิจ	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถจัดเก็บข้อมูลด้วยวิธีการต่าง ๆ ตามที่ผู้ประกอบธุรกิจกำหนด แต่วิธีการ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	(Do not call หรือ Do not contact) นั้น ผู้ประกอบธุรกิจสามารถจัดเก็บผ่านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ใช้วิธีการกำหนดรหัสในบัญชีของผู้บริโภคแต่ละรายที่อยู่ในระบบคอมพิวเตอร์ของผู้ประกอบธุรกิจ โดยรหัสดังกล่าวจะหมายถึง ผู้บริโภคที่ไม่ประสงค์จะรับการติดต่อจากผู้ประกอบธุรกิจได้หรือไม่	ดังกล่าวต้องสามารถทำให้ผู้ประกอบการธุรกิจระบุได้ว่า ผู้บริโภค รายใดที่ไม่ประสงค์ที่จะรับการติดต่อจากผู้ประกอบธุรกิจ และผู้ประกอบการต้องจัดให้มีกระบวนการที่ทำให้แน่ใจว่า มีการดำเนินการให้เป็นไปตามประสงค์ของผู้บริโภคนั้น
การจัดทำบัญชีและการรายงาน		
20	ในการรายงานสินเชื่อใหม่นั้น หากเป็นบัญชีเดิม แต่มีการให้สินเชื่อเพิ่ม ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานอย่างไร	ผู้ประกอบการต้องรายงานในช่องสินเชื่อใหม่ ภายใต้หัวข้อข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยผู้ประกอบการไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชีเนื่องจากเป็นบัญชีเก่าที่ได้เคยรายงานแล้ว
21	หากผู้บริโภคมีการเปิดบัญชีในเดือนที่รายงาน แต่ไม่มีการเบิกใช้เงิน ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานอย่างไร	ผู้ประกอบการต้องรายงานในช่องจำนวนบัญชีภายใต้ช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยไม่ต้องรายงานยอดในช่องสินเชื่อใหม่ เนื่องจากไม่มียอดการใช้สินเชื่อในเดือนนั้น อย่างไรก็ดี หากในเดือนถัดมามียอดการใช้สินเชื่อให้ผู้ประกอบการรายงานเฉพาะยอดสินเชื่อที่เบิกใช้ของเดือนที่รายงานข้อมูลในช่องสินเชื่อใหม่ โดยไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชีภายใต้ช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ เนื่องจากถือว่าเป็นบัญชีเก่าในเดือนก่อนยังไม่มีมีการเบิกใช้เงิน
22	กรณีผู้ประกอบการให้สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคแบบ O/D หรือ วงเงิน revolving ที่มีมีการเบิกใช้ และชำระคืนก่อนข้างถิ่น 1 เดือน ซึ่งทำให้ไม่สามารถนับสินเชื่อใหม่ได้ จะให้รายงานจำนวนสินเชื่อใหม่อย่างไร	กรณีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแบบ O/D หรือวงเงิน revolving ให้ผู้ประกอบการรายงานจำนวนสินเชื่อใหม่ โดยอ้างอิงจากยอดสินเชื่อเฉพาะส่วนที่เพิ่มขึ้น ณ สิ้นเดือนในเดือนที่รายงาน เมื่อเทียบกับยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนในเดือนก่อน
ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้ง่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ		
23	ผู้ประกอบการสามารถปิดประกาศอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือ ค่าธรรมเนียมใด ๆ เป็นอัตราสูงสุดอัตราเดียว โดยไม่ประกาศจำแนกรายละเอียดตามประเภทของผลิตภัณฑ์สินเชื่อหรือวงเงินได้หรือไม่	ผู้ประกอบการต้องปิดประกาศหรือเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์เป็นอัตรารวมที่เป็นอัตราต่ำสุดและสูงสุด ที่ผู้ประกอบการคิดกับผู้บริโภคกลุ่มต่างๆ ซึ่งครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทุกประเภทที่อาจมีรายละเอียดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมแตกต่างกัน ทั้งนี้ ผู้ประกอบการต้องระบุอัตราและค่าใช้จ่ายที่จะเรียกเก็บให้ผู้บริโภค

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>ทราบอย่างชัดเจนไว้ในสัญญาตามประเภท ลินเชื่อหรือวงเงินที่ผู้บริโภครับบริการ และต้อง แจ้งเป็นหนังสือเมื่อมีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย ที่คิดกับผู้บริโภครายนั้น แม้ว่าอัตราที่ปรับขึ้น จะยังไม่เกินอัตราสูงสุดที่ผู้ประกอบการ ีประกาศไว้ก็ตาม</p>
24	<p>ค่าใช้จ่ายประเภทใดที่จะเข้าข่ายค่าใช้จ่าย ตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ</p>	<p>ค่าใช้จ่ายที่จะเข้าข่ายเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้ จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ นั้น ต้องเข้า เงื่อนไข 3 ข้อ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ต้องเป็นค่าใช้จ่ายในรายการกลุ่มตามที่ ีปท. อนุญาต (ตามที่ปรากฏในตารางแนบท้าย ประกาศ ีปท.) (2) ต้องมีหลักฐานหรือพิสูจน์ได้ว่าเป็นจำนวน ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงของผู้บริโภคแต่ละราย (ไม่ใช่ค่าเฉลี่ย) (3) พอสมควรแก่เหตุ อาทิ ไม่นำเงินเดือนพนักงาน ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า มาคิดเป็นค่าใช้จ่ายกับ ผู้บริโภค หรือติดตามทวงถามหนี้โดยเลือกใช้ วิธีที่มีค่าใช้จ่ายสูงเกินสมควร เช่น ให้พนักงาน นั่งเครื่องบินไปทวงหนี้
25	<p>ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุ (ข้อ 2 - 4 ของเอกสารแนบ 3) จะประกาศ ค่าใช้จ่ายในรูป “ไม่เกิน x บาท/ครั้ง” หรือเป็น ช่วงอัตราได้หรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบการสามารถประกาศเป็นจำนวนเงิน ต่อครั้งหรือเป็นช่วงอัตราได้ แต่จำนวนเงินที่ ผู้ประกอบการเรียกเก็บจากผู้บริโภคต้อง เป็นไปตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุ แก่ผู้บริโภคเฉพาะราย</p>
26	<p>ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ที่ผู้บริโภคเป็นคนจ่าย ให้แก่จุดชำระหนี้ต่าง ๆ (เช่น ร้าน 7-11 เคาน์เตอร์ธนาคารอื่น ๆ) ต้องประกาศไว้ใน ข้อ 3.1 ของเอกสารแนบ 3 ด้วยหรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบการต้องประกาศค่าใช้จ่ายดังกล่าวด้วย เนื่องจากเป็นกรณีที่ผู้ประกอบการได้ไปตกลงกับ ผู้ให้บริการรับชำระหนี้ เพื่อให้บริการรับชำระหนี้ แก่ผู้บริโภคแทนผู้ประกอบการ จึงเกิดเป็น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวที่ผู้ประกอบการต้องจ่ายให้ ผู้ให้บริการรับชำระหนี้ นั้น แต่ผู้ประกอบการได้ ผลักภาระค่าใช้จ่ายนั้น ให้ผู้บริโภคชำระหนี้แทน</p>
27	<p>ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน (ข้อ 4.2 ของ เอกสารแนบ 3) จะเรียกเก็บในกรณีใดบ้าง</p>	<p>ผู้ประกอบการอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน เมื่อเข้าเงื่อนไข 2 ข้อ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ได้รับชำระหนี้จากผู้บริโภคมาเป็นเช็ค แต่เมื่อ นำเช็คไปเข้าบัญชีเพื่อเรียกเก็บปรากฏเงิน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>ในบัญชีไม่พอจ่าย ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้ได้รับชำระเงินใหม่กรณีเช็คคืนได้ตามที่มีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นจริงแต่ต้องไม่เกิน 200 บาท/ครั้ง และ</p> <p>(2) ต้องไม่ใช่กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ผู้บริโภคนำเช็คเงินฝากกระแสรายวันไว้ ซึ่งได้เรียกเก็บค่าปรับเช็คคืนได้ในฐานะที่เป็นค่าธรรมเนียมด้านเงินฝากไปแล้ว</p>
28	<p>ค่าขอตรวจสอบรายการ (ข้อ 4.6 ของเอกสารแนบ 3) จะเรียกเก็บในกรณีใดบ้าง</p>	<p>ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเรียกเก็บค่าขอตรวจสอบรายการได้หากเป็นการขอตรวจสอบรายการที่นอกเหนือจากการจัดทำ statement ตามปกติ และปรากฏว่ารายการที่ผู้บริโภคขอให้ตรวจสอบนั้น ผู้ประกอบธุรกิจได้มีการแจ้งผู้บริโภคถูกต้องอยู่แล้ว เช่น กรณีที่ผู้บริโภคนำเช็คเงินฝากไปถอนรายการที่เกิดขึ้นจากการใช้บัตรในการเบิกถอนเงินกู้ประเภท revolving credit หรือกรณีอื่น ๆ เพิ่มเติมจากการจัดทำ statement ปกติ และเป็นรายการที่ผู้ประกอบธุรกิจได้แจ้งผู้บริโภคถูกต้องอยู่แล้ว</p>
29	<p>ผู้ประกอบธุรกิจจะนำดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ย และค่าปรับเพิ่มอีกได้หรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถนำดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ฯลฯ มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและค่าปรับเพิ่มอีก แม้ว่าจะค้างชำระครบ 1 ปีแล้วก็ตาม เว้นแต่โอนไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดแล้ว จึงจะนำดอกเบี้ยทบเข้ากับเงินต้นแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นได้</p>
30	<p>นอกเหนือจากการเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับตามตารางที่ ธปท. กำหนดแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจจะปิดประกาศรายละเอียดดังกล่าวในรูปแบบอื่นเพิ่มเติมเพื่อความชัดเจนด้วยได้หรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบธุรกิจอาจทำควบคู่กันได้ อาทิ</p> <ul style="list-style-type: none"> • เปิดเผยอัตราดอกเบี้ยในรูปแบบ % ต่อเดือน หรือในรูปแบบ flat rate แต่ต้องเปิดเผยในรูปแบบ effective rate ซึ่งต้องไม่เกิน 28% ต่อปีไว้ด้วย • จำแนกรายละเอียดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมประเภทใด ๆ เป็นแต่ละรายการ เพื่อชี้แจงให้ผู้บริโภคทราบรายละเอียดที่ชัดเจนขึ้น

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>อย่างไรก็ตาม เมื่อรวมกันและคำนวณเป็นอัตราที่แท้จริงต่อปีแล้วต้องไม่เกิน 28% และผู้ประกอบการธุรกิจต้องเป็นผู้ชี้แจงวิธีการคิดอัตราดังกล่าวเทียบกลับเป็น effective rate ให้ผู้บริโภคเข้าใจด้วย</p>
31	<p>ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้บริโภคหรือผู้ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบเพื่อใช้ในการตัดสินใจนั้น หากแจ้งเป็นอัตราดอกเบี้ยเป็น 1% ต่อเดือนถือว่าเพียงพอหรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจไม่สามารถเปิดเผยเพียงว่าอัตราดอกเบี้ยเป็น 1% ต่อเดือนได้ โดยผู้ประกอบการธุรกิจต้องเปิดเผยรายละเอียดให้ผู้บริโภคทราบอย่างน้อยดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> • ผู้ประกอบการธุรกิจต้องเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามตารางที่ ธพท. กำหนด ซึ่งรวมถึงอัตราที่แท้จริงต่อปี (effective rate) สูงสุดที่ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกจากผู้บริโภคได้ • ผู้ประกอบการธุรกิจต้องชี้แจงให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ว่าอัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อเดือนที่ผู้ประกอบการธุรกิจกำหนดนั้น เมื่อคำนวณเป็นอัตราที่แท้จริงต่อปี (effective rate) แล้วเป็นอัตราเท่าใด เพื่อให้เทียบเคียงได้ว่าไม่เกินอัตราที่ ธพท. กำหนด และเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับผู้ประกอบการรายอื่นต่อไป
32	<p>ในการจัดส่งใบแจ้งหนี้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน ก่อนถึงวันกำหนดชำระหรือบัญชีนั้น กรณีที่มีการคิดดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในหนี้ค้างชำระ ผู้ประกอบการธุรกิจจะแสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในใบแจ้งหนี้เป็นกรณีตัวอย่างเหมือนกันสำหรับผู้บริโภคทุกราย ได้หรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจอาจแสดงเป็นตัวอย่างการคำนวณในใบแจ้งหนี้ได้ โดยยกตัวอย่างกรณีค่าใช้จ่ายประเภทที่เกิดขึ้นบ่อยครั้ง เพื่อให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ง่าย</p>
33	<p>ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจดำเนินการติดตามทวงถามหนี้เองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการแทน (outsourcing) ผู้ประกอบการธุรกิจควรเรียกเก็บค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามหนี้อย่างไร เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค เช่น มีการติดตามทวงถามหนี้ผ่านทางโทรศัพท์หรือส่งจดหมายจริง ผู้ประกอบการธุรกิจ</p>	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจที่ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ด้วยตนเองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการติดตามทวงถามหนี้แทน (outsourcing) จะสามารถเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้จากผู้บริโภคได้ต่อเมื่อมีการติดตามทวงถามหนี้จริง และสามารถพิสูจน์ได้ว่า ผู้บริโภคได้รับทราบถึงการติดตามทวงถามหนี้แล้วเท่านั้น ไม่ว่าจะ</p>

ชื่อ	คำถาม	คำตอบ
	สามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมติดตาม ทวงถามหนี้จากผู้บริโภคได้หรือไม่	จะใช้วิธีการใด โดยต้องเรียกเก็บในอัตรา ที่พอสมควรแก่เหตุและเหมาะสมกับต้นทุน ที่เกิดขึ้นจริง โดยไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินการทวงไปที่เกิดขึ้นเป็นประจําอยู่แล้ว เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ เงินเดือนพนักงาน ดังนั้น ผู้ประกอบการจึงไม่ควรผลักภาระค่าใช้จ่ายทวงไป ที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้ (outsourcing) ไปยังผู้บริโภค