



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

บริษัทเงินทุนทุกบริษัท

ที่ ฝนส.(01)ว. 23 /2562 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์  
วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 1/2562  
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับ  
สถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 มกราคม 2562 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป  
เล่ม 136 ตอนพิเศษ 28 ง ลงวันที่ 31 มกราคม 2562 แล้ว

การปรับปรุงประกาศดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อขยายขอบเขตการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล  
ภายใต้การกำกับให้ครอบคลุมถึงสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งจะเป็นการส่งเสริมให้ประชาชนระดับฐานราก  
สามารถเข้าถึงสินเชื่อได้ด้วยราคาที่เหมาะสมและได้รับการปฏิบัติจากผู้ประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรมยิ่งขึ้น ตลอดจน  
เพื่อรองรับการนำปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ได้อ่างน่าเชื่อถือมาใช้ประกอบการพิจารณา  
สินเชื่อได้ (Information Based Lending) อันจะเป็นการส่งเสริมการพัฒนาเทคโนโลยีสำหรับประกอบการพิจารณา  
ให้สินเชื่อ ซึ่งจะช่วยให้ธุรกิจขนาดเล็กและขนาดย่อมสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ดียิ่งขึ้น ตามความเห็น  
ที่ได้รับจากผู้มีส่วนได้เสียในโครงการปฏิรูปกฎเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน (Regulatory Guillotine)  
ด้านการสนับสนุนการเข้าถึงสินเชื่อของ SMEs (SMEs Financing)

ทั้งนี้ ธปท. ขอความร่วมมือให้สถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน  
ก่อนหน้าวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ แจ้งรวมถึงจัดส่งเอกสารและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ  
สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันตามรูปแบบที่ ธปท. กำหนดในคู่มือประชาชน มายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน  
ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 60 วันนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ นอกจากนี้ สำหรับสถาบันการเงิน  
ที่ยังไม่ได้ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนหน้าวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ และประสงค์  
ประกอบธุรกิจดังกล่าว ให้แจ้งความประสงค์การประกอบธุรกิจ รวมถึงจัดส่งเอกสารและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับ  
การประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันตามรูปแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน  
มายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้า 60 วันก่อนการเริ่มประกอบธุรกิจ  
สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

ปริญญ์ จິงประเสริฐ

(นางสาวปริญญ์ จິงประเสริฐ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ฝนสว90-คส21101-256201 31

คส 211 วันที่ 31 ม.ค. 2562

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2562 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 มกราคม 2562

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5805

โทรสาร 0 2283 5938

หมายเหตุ  ธนาคารจัดให้มีการประชุมชี้แจงเมื่อวันที่ 25 มกราคม 2562 ณ ห้องประชุมภัทรรวมใจ  
 ไม่มีการประชุมชี้แจง



เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ  
สำหรับสถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธุรกิจการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับถือได้ว่าเป็นธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับประชาชนจำนวนมาก เนื่องจากประชาชนมีการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเพื่อซื้อสินค้าและบริการในชีวิตประจำวันตลอดจนเพื่อการประกอบอาชีพ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้เข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของสถาบันการเงินตั้งแต่ปี 2548 เพื่อเป็นการดูแลให้มีการให้สินเชื่อตามหลักความระมัดระวังและป้องกันปัญหาจากธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่อาจเกิดขึ้นต่อทั้งประชาชนและระบบการเงินโดยรวม ตลอดจนเพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและมีใช้สถาบันการเงินอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

เนื่องจากปัจจุบันประชาชนมีการใช้บริการทางการเงินที่หลากหลายรูปแบบเพื่อตอบสนองความจำเป็นในการดำเนินชีวิตและประกอบอาชีพมากยิ่งขึ้น ซึ่งรวมถึงสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันที่เป็นแหล่งเงินทุนสำหรับประชาชนระดับฐานรากที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินจากสถาบันการเงินได้อีกทั้งการพิจารณาสินเชื่อของผู้ประกอบธุรกิจประเภทนี้ยังใช้เวลาอนุมัติสินเชื่อรวดเร็ว ตอบสนองต่อความต้องการสินเชื่อในเวลาฉุกเฉิน ทดแทนการพึ่งพาแหล่งเงินทุนนอกระบบได้ ดังนั้น กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรให้มีการกำกับดูแลธุรกิจดังกล่าว โดยขยายขอบเขตการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้ครอบคลุมถึงสินเชื่อประเภทดังกล่าว เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนระดับฐานรากสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้ด้วยราคาที่เหมาะสมและได้รับการปฏิบัติจากผู้ประกอบธุรกิจทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและมีใช้สถาบันการเงินที่เป็นธรรมยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ เพื่อสนับสนุนการใช้และพัฒนาเทคโนโลยีทางการเงินเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและส่งเสริมธุรกิจขนาดเล็กให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตรงตามความต้องการมากยิ่งขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์เพื่อรองรับการนำปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างน่าเชื่อถือมาใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อได้ (information based lending) พร้อมปรับปรุงข้อกำหนดเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถให้วงเงินสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบอาชีพสอดคล้องกับความต้องการใช้ในการประกอบธุรกิจและเหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจ

ผนสพ90-คส21101-256201 03

คส 211 วันที่ 3 ม.ค. 2562



## 2. อำนาจตามกฎหมาย

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

## 3. ประกาศที่ยกเลิก

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

## 4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

## 5. เนื้อหา

### 5.1 คำจำกัดความ

“สินเชื่อส่วนบุคคล” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อมรดก หรือรับช่วง ซื้อมรดกตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด แก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบุวัตถุประสงค์หรือมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ และให้รวมถึงสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ

“สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน และเพื่อประโยชน์แห่งประกาศฉบับนี้ ให้รวมถึงสินเชื่อดังต่อไปนี้

(1) สินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบสลิซซิ่ง ยกเว้นการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบสลิซซิ่ง ในรถและเครื่องจักร

(2) สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ทั้งนี้ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน และสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถ โดยสถาบันการเงินมีการรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อโอนทะเบียนรถล่วงหน้า เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใดเพื่อให้สถาบันการเงินสามารถนำรถที่เป็นกรรมสิทธิ์ของลูกหนี้ไปขายหรือดำเนินการอื่นใดเพื่อการชำระหนี้ ทั้งนี้ ลูกหนี้ยังคงสามารถครอบครองรถและใช้ประโยชน์ในฐานะเจ้าของรถได้ตามปกติ

“รถ” หมายความว่า รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ และกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก

“สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน” หมายความว่า สินเชื่อที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับสถาบันการเงินเพื่อให้สินเชื่อสวัสดิการกับพนักงานของตน ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่หน่วยงานต้นสังกัดมีการกำหนดนโยบายสินเชื่อสวัสดิการที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของหน่วยงานต้นสังกัดนั้น

“ผู้บริโภคร” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินภายใต้ขอบเขตการบังคับใช้ของประกาศฉบับนี้

“ดอกเบี้ย” หมายความว่า บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นที่อาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน ซึ่งสถาบันการเงิน พนักงานหรือลูกจ้างของสถาบันการเงินนั้นได้รับเนื่องจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน

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

## 5.2 หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

### 5.2.1 คุณสมบัติของผู้ใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(1) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

(1.1) สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ แก่บุคคลธรรมดาได้ เมื่อสถาบันการเงินพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นผู้ที่มีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

ทั้งนี้ สถาบันการเงินสามารถนำปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือมาใช้พิจารณาร่วมกับรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากตามที่กำหนดในวรรคหนึ่งได้ โดยสถาบันการเงินต้องจัดให้มีนโยบายและกระบวนการในการพิจารณาใช้ปัจจัยอื่นดังกล่าวในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเอกสารแนบ 1

(1.2) สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ แก่บุคคลธรรมดาได้ เมื่อสถาบันการเงินพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นผู้ที่มีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ

รวมกัน กระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน หรือปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ โดยสถาบันการเงินต้องจัดให้มีนโยบายและกระบวนการในการพิจารณาใช้ปัจจัยอื่นดังกล่าวในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเอกสารแนบ 1

(2) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันแก่บุคคลธรรมดาได้ เมื่อสถาบันการเงินพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นผู้มีความสามารถเพียงพอสำหรับการชำระหนี้

ทั้งนี้ สถาบันการเงินห้ามให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยมิได้รับการร้องขอจากผู้บริโภคก่อน (pre-approved)

## 5.2.2 การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(1) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

(1.1) สถาบันการเงินสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ แก่ผู้บริโภคแต่ละรายสูงสุดได้ไม่เกินอัตราดังต่อไปนี้

(1.1.1) ในกรณีที่ผู้บริโภคมีรายได้หรือมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากตามข้อ 5.2.1 (1.1) โดยเฉลี่ยน้อยกว่า 30,000 บาทต่อเดือน

(ก) สถาบันการเงินสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคดังกล่าวได้ไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

(ข) สถาบันการเงินจะให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคอีกไม่ได้ หากผู้บริโภครายดังกล่าวมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันที่ได้รับจากสถาบันการเงินอื่นหรือผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินอยู่แล้ว 3 แห่ง

ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องมีกระบวนการในการดูแลให้การให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับมีความสอดคล้องกับข้อกำหนดเกี่ยวกับวงเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดดังนี้

(ก) ให้ผู้บริโภคที่ประสงค์จะขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือขอวงเงินเพิ่ม แจ้งรายละเอียดข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ทั้งที่ผู้บริโภคมีอยู่และที่อยู่ระหว่างการยื่นขอในช่วงระยะเวลา 2 เดือนก่อนหน้าจนถึงวันที่ยื่นขอสินเชื่อ

หรือขอเพิ่มวงเงิน โดยสถาบันการเงินต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบเกี่ยวกับความสำคัญของข้อมูลดังกล่าว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อให้ต้องปรับลดวงเงินหรือยกเลิกวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้ หากพบภายหลังว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้อง

(ข) ติดตามและสอบถามการให้สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับอย่างน้อย 3 เดือนนับจากวันที่ได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เพื่อให้แน่ใจว่าการให้สินเชื่อดังกล่าวมีความสอดคล้องกับข้อกำหนดเกี่ยวกับวงเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(1.1.2) ในกรณีที่ผู้บริโภครายได้หรือมีกระแสเงินสด หมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากตามข้อ 5.2.1 (1.1) โดยเฉลี่ยตั้งแต่ 30,000 บาทต่อเดือน

สถาบันการเงินสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภครายได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

ทั้งนี้ สำหรับผู้บริโภครายได้หรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับก่อนวันที่ 1 กันยายน 2560 สถาบันการเงินสามารถคงวงเงินเดิมหรือพิจารณาให้วงเงินใหม่ได้โดยรวมแล้วไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

(1.2) สถาบันการเงินอาจพิจารณาเพิ่มวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพของสัญญาที่มีกำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ไว้อย่างชัดเจนเป็นการชั่วคราวเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ตามข้อ 5.2.2 (1.1) ให้แก่ผู้บริโภคในกรณีฉุกเฉินได้ เมื่อได้พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภคแล้ว ซึ่งเมื่อรวมกับวงเงินที่ให้ตามข้อ 5.2.2 (1.1) แล้วต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องกำหนดนโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งครอบคลุมถึงลักษณะเหตุการณ์ที่ถือว่าเป็นกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ เงื่อนไขของการอนุมัติ เช่น วงเงิน และระยะเวลาในการผ่อนชำระ รวมถึงแนวทางการพิสูจน์การใช้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าวของผู้บริโภค นอกจากนี้สถาบันการเงินต้องมีการระบุอำนาจและหน้าที่ของผู้รับผิดชอบในการอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าว และต้องดูแลมิให้ใช้การพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวดังกล่าวเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การกำหนดวงเงินตามข้อ 5.2.2 (1.1)

(1.3) สถาบันการเงินสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพแก่ผู้บริโภคตามความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจที่ผู้ขอสินเชื่อประสงค์จะนำไปใช้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องจัดให้มีนโยบายและกระบวนการในการให้สินเชื่อ ติดตาม และสอบถามการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดังกล่าว เพื่อให้แน่ใจว่าผู้บริโภครายได้หรือมีวงเงินที่ได้รับจากสินเชื่อดังกล่าวไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์การกู้ยืมที่ได้แจ้งกับสถาบันการเงินไว้ และไม่ได้ใช้เป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงข้อกำหนดเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามข้อ 5.2.2 (1.1) และ (1.2)

ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าสถาบันการเงินไม่สามารถแสดงให้เห็นได้ว่าผู้บริโภคนำเงินที่ได้รับจากสินเชื่อดังกล่าวไปใช้เพื่อการประกอบอาชีพได้อย่างน่าเชื่อถือ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้สถาบันการเงินจัดประเภทสินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีไว้วัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพและต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อตามข้อ 5.2.2 (1.1) และ 5.2.2 (1.2) ทั้งนี้ ตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(2) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

สถาบันการเงินต้องกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันแก่ผู้บริโภคที่เหมาะสม และสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ โดยในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ นั้น สถาบันการเงินสามารถพิจารณาจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากมูลค่ารถที่มีการนำทะเบียนมาเป็นประกันและสภาพคล่องในการจำหน่ายรถดังกล่าว

5.2.3 ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(1) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติในเรื่องการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ดังต่อไปนี้

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

(1.2) นอกจากดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ตามข้อ 5.2.3 (1.1) แล้ว สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ แต่ต้องเป็นไปตามรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามตารางแนบท้ายประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ 2) และต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1.2.1) เป็นค่าใช้จ่ายที่สถาบันการเงินต้องจ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ

(1.2.2) เป็นค่าใช้จ่ายที่สถาบันการเงินต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้ และเป็นจำนวนที่พอสมควรแก่เหตุ โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้วของสถาบันการเงิน เช่น ค่าใช้จ่ายระบบติดตามหนี้ อัตโนมัตi ค่าน้ำค่าไฟ หรือเงินเดือนพนักงาน

(1.2.3) เป็นค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ผู้บริโภค หรือการติดตามทวงถามลูกหนี้ที่ผิดนัด



ชำระหนี้แต่ละรายเฉพาะเจาะจงและได้มีการติดตามทวงถามหนี้แล้ว เช่น ส่งจดหมาย โทรศัพท์ หรือ พบผู้บริหาร โภค เพื่อทวงถามหนี้ที่ค้างชำระ

ทั้งนี้ สถาบันการเงินจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามที่ระบุไว้ข้างต้นซ้ำซ้อนกันไม่ได้

(1.3) ในกรณีที่สถาบันการเงินจะเรียกเก็บค่าบริการต่าง ๆ และ เบี้ยปรับจากผู้บริโภคนอกเหนือจากรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามข้อ 5.2.3 (1.2) สถาบันการเงินต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินขออนุญาต โดยแสดงเหตุผลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นรายกรณี โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วัน นับจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

(2) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถ เป็นประกัน

(2.1) สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือ ดอกเบี้ยในระหว่างเวลาผิดนัดชำระหนี้ หรือค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่า กำหนดจากผู้บริโภค เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (effective rate)

ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินได้ดำเนินการให้ผู้บริโภคมีทางเลือก ในการชำระเงินดังกล่าวที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของสถาบันการเงินได้โดยไม่คิดค่าใช้จ่าย ในการชำระเงินแล้ว สถาบันการเงินไม่ต้องนำค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการชำระเงินต้น ดอกเบี้ย หรือ ค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับ ตามวรรคหนึ่งให้ผู้บริโภคจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก ซึ่งเป็นตัวแทนรับชำระเงินดังกล่าว มารวมคำนวณด้วย

อนึ่ง ห้ามมิให้สถาบันการเงินเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับสำหรับกรณีผู้บริโภคได้ถอนสินเชื่อก่อนกำหนดทั้งจำนวนหรือบางส่วน

(2.2) นอกจากดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ตามข้อ 5.2.3 (2.1) แล้ว สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ เฉพาะค่าใช้จ่ายตามรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามตารางแนบท้ายประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ 3) ดังต่อไปนี้

(2.2.1) ค่าติดตามทวงถามหนี้ของลูกหนี้ ซึ่งไม่รวมถึง ค่าติดตามเอาผิด โดยค่าติดตามทวงถามหนี้ดังกล่าวต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(ก) เป็นค่าใช้จ่ายที่สถาบันการเงินต้องจ่ายให้แก่ บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้ และเป็นจำนวนที่ พอสมควรแก่เหตุ โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้วของสถาบันการเงิน เช่น ค่าใช้จ่ายระบบติดตามหนี้อัตโนมัติ ค่าน้ำค่าไฟ หรือเงินเดือนพนักงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ ติดตามทวงถามหนี้

(ข) เป็นค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการติดตามทวงถามหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้แต่ละรายเฉพาะเจาะจง และได้มีการติดตามทวงถามหนี้แล้ว เช่น ส่งจดหมาย โทรศัพท์ หรือพบผู้บริโภคราย เพื่อทวงถามหนี้ที่ค้างชำระ

ทั้งนี้ สถาบันการเงินจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายติดตามทวงถามหนี้ตามที่ระบุไว้ข้างต้นซ้ำซ้อนกันไม่ได้

(2.2.2) ค่าอากรแสตมป์ที่สถาบันการเงินต้องจ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ

(2.2.3) ค่าใช้จ่ายกรณีเช็ดคินที่สถาบันการเงินต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้ และเป็นจำนวนที่พอสมควรแก่เหตุ ซึ่งไม่เกิน 200 บาทต่อครั้ง

ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องไม่นำดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับตามข้อ 5.2.3 (1.1) หรือข้อ 5.2.3 (2.1) แล้วแต่กรณี และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตามข้อ 5.2.3 (1.2) และค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับตามข้อ 5.2.3 (1.3) หรือข้อ 5.2.3 (2.2) แล้วแต่กรณี มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและเบี้ยปรับอีก และต้องดูแลมิให้นำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือปรับเปลี่ยนเงื่อนไขในสัญญาสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงข้อกำหนดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ รวมถึงค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามข้อ 5.2.3 ด้วย

5.2.4 การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) และถือปฏิบัติเพิ่มเติมในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ รวมถึงค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประกาศเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ รวมถึงค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ดังต่อไปนี้

(1.1) เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ รวมถึงค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ตามตารางแนบท้ายประกาศฉบับนี้ ในวันก่อนวันที่อัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ รวมถึงค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ มีผลบังคับใช้ โดยสถาบันการเงินต้องมีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจได้ว่าผู้บริโภคได้รับทราบและเข้าใจในรายละเอียดดังกล่าวอย่างชัดเจน เช่น ประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง เผยแพร่ในเว็บไซต์หรือช่องทางอื่นของสถาบันการเงิน

(1.2) จัดเก็บต้นฉบับของรายละเอียดตามข้อ 5.2.4 (1.1) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปของเอกสาร หรือสื่อบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือในรูปแบบใด ๆ เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 10 ปี นับแต่วันที่อัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ รวมถึงค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ที่ประกาศมีผลบังคับใช้ เพื่อจัดให้ผู้บริโภค ศาล หรือหน่วยงานของรัฐ ตามที่ร้องขอ

(1.3) แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ รวมถึงค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับซึ่งมีผลบังคับใช้ในขณะนั้นตามตารางแนบท้ายประกาศตามข้อ 5.2.4 (1.1) ให้แก่ผู้บริโภคหรือผู้ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบ ในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร และสัญญา เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจในการขอสินเชื่อ

## (2) การจัดทำตารางแสดงภาระหนี้

เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน สถาบันการเงินต้องจัดทำตารางแสดงภาระหนี้สำหรับผู้บริโภคแต่ละราย โดยให้แสดงรายละเอียดของข้อมูลเป็นรายงวด ซึ่งอย่างน้อยข้อมูลแต่ละงวดต้องประกอบด้วยจำนวนเงินที่ผู้บริโภคต้องชำระ โดยแยกเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย และจำนวนเงินต้นคงค้าง เพื่อมอบให้แก่ผู้บริโภคเมื่อมีการทำสัญญาขอสินเชื่อหรือเมื่อมีการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้ สำหรับผู้บริโภคที่ขอกู้เงินประเภทวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (revolving credit) ให้มอบตารางแสดงภาระหนี้ที่จัดทำขึ้นเป็นตัวอย่างแทนได้ โดยสถาบันการเงินสามารถอ้างอิงตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้ได้จากตัวอย่างที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้แนบไว้ท้ายประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ 4) โดยต้องมีรายการสำคัญตามที่กล่าวไว้ข้างต้นครบถ้วน

## (3) การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติในการเรียกให้ชำระหนี้และติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ดังต่อไปนี้

(3.1) ในกรณีที่มีการคิดดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับในหนี้ค้างชำระ ให้แสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับดังกล่าวในใบแจ้งหนี้ด้วย

(3.2) ต้องมีหนังสือแจ้งเตือนผู้บริโภคที่ผิดนัดชำระหนี้ก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย หรือก่อนดำเนินการนำรถที่มีทะเบียนเป็นประกันเพื่อจำหน่าย รับโอน หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อชำระหนี้ โดยต้องมีระยะเวลาที่เพียงพอให้ผู้บริโภคตรวจสอบและโต้แย้งรายการดังกล่าว

(3.3) การจำหน่าย รับโอน หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อนำรถที่มีทะเบียนเป็นประกันมาชำระหนี้ สถาบันการเงินต้องดำเนินการด้วยวิธีการที่เป็นธรรมต่อผู้บริโภค โดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนด และหากมูลค่ารถที่มีทะเบียนเป็นประกันการชำระหนี้ ที่สถาบันการเงินนำไปดำเนินการดังกล่าว มีมูลค่าเกินกว่ามูลหนี้คงค้าง ให้สถาบันการเงินคืนเงินส่วนเกินดังกล่าวให้แก่ผู้บริโภค

#### (4) การเปลี่ยนประเภทหนี้

ห้ามสถาบันการเงินโอนหนี้ที่เกิดจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดหรือหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภคก่อน

ทั้งนี้ หนี้อันเกิดจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ยังมีไดโอนไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดจะเอาดอกเบี้ยนั้นทบเข้ากับต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นไม่ได้

#### (5) การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้บริโภค

(5.1) สถาบันการเงินต้องให้ความสำคัญและจัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริโภคที่ถูกต้องและครบถ้วนเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภค

ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้ เช่น บริษัทข้อมูลเครดิต หรือร่วมกันจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อใช้ข้อมูลร่วมกัน เพื่อสอบยันประวัติส่วนตัวของผู้บริโภค วงเงินสินเชื่อที่ได้รับทั้งสิ้น จำนวนสถาบันการเงินอื่นหรือผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินที่ผู้บริโภคได้รับสินเชื่อทั้งสิ้น ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ ยกเว้นกรณีการพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ให้สถาบันการเงินใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้

(5.2) สถาบันการเงินต้องรักษาข้อมูลของผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

(5.2.1) การเปิดเผยโดยได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภค

(5.2.2) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี

(5.2.3) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินนั้น

(5.2.4) การส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต

(5.2.5) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

#### (6) การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

สถาบันการเงินต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้บริโภคร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และแจ้งความคืบหน้าของผลการตรวจสอบ รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคทราบโดยเร็ว

## (7) การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการบริหารความเสี่ยง

(7.1) สถาบันการเงินต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยต้องเสนอคณะกรรมการของสถาบันการเงินเพื่อให้ความเห็นชอบทุกปี ทั้งนี้ นโยบายและแผนงานดังกล่าวควรประกอบด้วยทิศทางและแนวทางในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เป้าหมายในการให้บริการแก่ผู้บริโภคตามระดับรายได้หรือตามประเภทที่นำทะเบียนมาเป็นประกัน แล้วแต่กรณี รวมถึงแนวทางการดูแลผู้ใช้บริการ

(7.2) สถาบันการเงินต้องจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงในการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดังนี้

(7.2.1) ระบบการพิจารณาคุณสมบัติของผู้บริโภคที่ยื่นขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เพื่อใช้ในการอนุมัติและกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามระดับความสามารถในการชำระหนี้

(7.2.2) ระบบการเรียกเก็บหนี้ เพื่อใช้ในการเตือนให้ทราบเมื่อผู้บริโภคเริ่มมีปัญหาในการชำระหนี้หรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ตลอดจนกลยุทธ์ในการเรียกเก็บหนี้ในกรณีต่าง ๆ

(7.2.3) ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร เพื่อใช้ในการกำหนดและทบทวนนโยบายและแผนงานเกี่ยวกับการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

### 5.2.5 การจัดทำบัญชีและการรายงาน

สถาบันการเงินต้องจัดทำและจัดส่งรายงานตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

(1) ให้สถาบันการเงินจัดทำแบบรายงาน 1.1 แบบรายงาน 1.2 แบบรายงาน 1.3 และแบบรายงาน 1.4 ทุกเดือน และจัดส่งเป็นรูปแบบ Excel file มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน (รายละเอียดแบบรายงานตามเอกสารแนบ 5)

(2) ให้สถาบันการเงินจัดทำแบบรายงาน 2.1 แบบรายงาน 2.2 และแบบรายงาน 2.3 ทุก 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม และจัดส่งเป็นรูปแบบ Excel file มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน (รายละเอียดแบบรายงานตามเอกสารแนบ 6)

ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวเป็นรูปแบบ Excel file ให้แก่กระทรวงการคลังภายในกำหนดเวลาเดียวกันข้างต้น ไปยัง e-mail address ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังที่ [fspolicy@fpo.go.th](mailto:fspolicy@fpo.go.th)

อนึ่ง สถาบันการเงินต้องจัดทำและจัดส่งรายงานและข้อมูลใด ๆ เพิ่มเติมเป็นรายกรณีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอหรือสั่งการ

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 มกราคม 2562

วิรัตน์ วัฒน

(นายวิรัตน์ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5805, 0 2283 5837

โทรสาร 0 2283 5938



แนวทางการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้เพื่อรองรับ  
information based lending

การดำเนินการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้

สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องจัดทำนโยบายและกระบวนการในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยใช้ปัจจัยอื่นหรือเทคโนโลยีเพื่อรองรับ information based lending ของตนเองภายใต้แนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

(1) มีการจัดทำขอบเขตและกระบวนการใช้ปัจจัยอื่นหรือเทคโนโลยีในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ กำหนดเพดานวงเงินของลูกค้าแต่ละรายและวงเงินรวม และกำหนดเป้าหมายในการสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ที่ยอมรับได้

(2) มีทรัพยากรและบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่เพียงพอต่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตลอดทั้งกระบวนการ รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ที่ชัดเจนและถ่วงดุลอำนาจกันอย่างเป็นอิสระ ดังต่อไปนี้

(2.1) ผู้ที่รับผิดชอบในการทดสอบความน่าเชื่อถือ และผู้ที่ติดตามประสิทธิภาพของการใช้ปัจจัยอื่นหรือเทคโนโลยีในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ต้องมีความเป็นอิสระจากผู้ที่ได้รับผิดชอบในการวิเคราะห์และคัดเลือกปัจจัยหรือพัฒนาแบบจำลอง (ถ้ามี) เพื่อใช้ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้

(2.2) ผู้ที่รับผิดชอบในการตรวจสอบการปฏิบัติงานต้องมีความเป็นอิสระจากผู้ที่ได้รับการตรวจสอบ

(3) จัดให้มีแนวทางการพิจารณาวិเคราะห์และคัดเลือกปัจจัยหรือพัฒนาแบบจำลอง (ถ้ามี) ที่สามารถใช้ในการประมาณการหรือพยากรณ์ความสามารถและความเต็มใจในการชำระหนี้ (ability and willingness to repay) ได้อย่างถูกต้อง โดยต้องอ้างอิงจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือและใช้สมมติฐานที่มีความสมเหตุสมผล

(4) ดำเนินการทดสอบผลสำเร็จ (key success factor) ของการใช้ปัจจัยหรือแบบจำลองตามข้อ 3 ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ภายใต้ขอบเขตที่จำกัดเป็นการภายใน (internal sandbox) เพื่อให้มั่นใจว่าปัจจัยหรือแบบจำลองดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และผลลัพธ์ที่ได้จากการนำมาใช้พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้มีความถูกต้องแม่นยำอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องจำกัดขอบเขตการให้สินเชื่อตามนโยบายดังกล่าวจนกว่าผลทดสอบดังกล่าวเป็นไปตามเป้าหมายในการสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ที่ได้กำหนดไว้

(5) จัดให้มีกระบวนการติดตามและสอบทานความน่าเชื่อถือและประสิทธิภาพของการใช้ปัจจัยหรือแบบจำลองตามข้อ 3 ดังกล่าวในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ โดยควรดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นประจำ หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่เลือกนำมาใช้พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้หรือแบบจำลอง (ถ้ามี) อย่างมีนัยสำคัญ เพื่อนำไปปรับปรุงประสิทธิภาพของการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้

ชื่อสถาบันการเงิน.....  
 รายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่สถาบันการเงินอาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ  
 เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ .....

1. ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ (อัตราต่ำสุดถึงอัตราสูงสุด)	.....% ถึง .....% ต่อปี
<b>ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุ</b>	
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 ชำระโดยเช็คหรือธนาณัติทางไปรษณีย์ ..... บาท/ครั้ง
3.2 ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบข้อมูลเครดิต	..... บาท/ครั้ง
3.3 ค่าใช้จ่ายกรณีเงินในบัญชีไม่พอจ่าย (กรณีชำระหนี้โดยการหักบัญชีกับสถาบันการเงินอื่น)	..... บาท/ครั้ง
3.4 ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้*	..... บาท/ครั้ง
4. ค่าใช้จ่ายที่เป็นต้นทุนในการดำเนินงานของสถาบันการเงิน 4.1 ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้*	..... บาท/ครั้ง
4.2 ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน (ไม่เกิน 200 บาทต่อครั้ง)	..... บาท/ครั้ง
4.3 ค่าออกบัตรใหม่กรณีหาย/ชำรุด (กรณีใช้บัตรในการเบิกถอน)	..... บาท/ครั้ง
4.4 ค่าขอใบแจ้งยอดบัญชีของแต่ละงวด (ชุดที่ 2 เป็นต้นไป)	..... บาท/ครั้ง
4.5 ค่าขอรหัสประจำตัวบัตรใหม่ทดแทนรหัสเดิม (กรณีใช้บัตรในการเบิกถอน)	..... บาท/ครั้ง
4.6 ค่าขอตรวจสอบรายการ	..... บาท/ครั้ง

หมายเหตุ \* ค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามข้อ 3.4 และ 4.1 จะเรียกเก็บจากลูกค้าซ้ำซ้อนกันไม่ได้ และจะเก็บได้ตามจำนวนเงินที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่กรณี

ชื่อสถาบันการเงิน.....  
 รายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่สถาบันการเงินอาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ  
 เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ .....

1. ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ (อัตราต่ำสุดถึงอัตราสูงสุด)	.....% ถึง .....% ต่อปี
<b>ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุ</b>	
2. ค่าใช้จ่ายในการชำระเงิน	ชำระโดยหักบัญชีธนาคาร ..... บาท/ครั้ง      ชำระผ่านเครื่อง ATM ..... บาท/ครั้ง ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร ..... บาท/ครั้ง      ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ ..... บาท/ครั้ง ชำระที่จุดบริการรับชำระ ..... บาท/ครั้ง      ชำระผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ..... บาท/ครั้ง ชำระโดยเช็คหรือธนาคาณัติทางไปรษณีย์ ..... บาท/ครั้ง
3. ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้	..... บาท/ครั้ง
4. ค่าอากรแสตมป์	..... บาท/ครั้ง
5. ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน (ไม่เกิน 200 บาทต่อครั้ง)	..... บาท/ครั้ง

## ตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้

กรณีลูกค้าขอกู้เงินจำนวน 12,000 บาท และมีกำหนดผ่อนชำระ 12 เดือน

โดยสถาบันการเงิน คิดดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ (ดอกเบี้ยฯ) ในอัตรา 28% ต่อปี (Effective Rate)

ดังนั้น ลูกค้าจะมีภาระหนี้ในแต่ละเดือนเป็นดังนี้

ชื่อลูกค้า .....กำหนดชำระทุกวันที่.....

สิ้นงวด	รวมชำระต่องวด (1)	ชำระดอกเบี้ยฯ <sup>1/</sup> (2)	ชำระคืนเงินต้น <sup>2/</sup> (3)	เงินต้นคงค้าง <sup>3/</sup> (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	

<sup>1/</sup> ชำระดอกเบี้ยฯ ในแต่ละงวด เท่ากับเงินต้นคงค้างสิ้นงวดที่แล้วคูณด้วยอัตราดอกเบี้ยต่อเดือน ที่คิดมาจากอัตราดอกเบี้ยฯ ต่อปี (แบบลดต้นลดดอก) ซึ่งเป็นอัตราที่สถาบันการเงินกำหนดสูงสุดไม่เกิน 28% ทหารด้วย 12 เดือน (ตัวอย่างนี้เป็นการคำนวณดอกเบี้ยฯ รายเดือนเพื่อให้ง่ายต่อการทำความเข้าใจ แต่ในทางปฏิบัติอาจคำนวณเป็นรายวันได้ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยฯ ที่แท้จริงตลอดอายุสัญญาต้องไม่เกิน 28% ต่อปี)

<sup>2/</sup> ชำระคืนเงินต้นในแต่ละงวด เท่ากับจำนวนเงินที่ชำระต่อเดือนหักด้วยดอกเบี้ยฯ ในแต่ละงวด

<sup>3/</sup> เงินต้นคงค้างในแต่ละงวด เท่ากับเงินต้นคงค้างในงวดที่แล้วหักด้วยเงินต้นที่ชำระในงวดนี้

## ข้อสังเกต

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

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ  
 ชื่อสถาบันการเงิน.....  
 ณ วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

แบบรายงาน 1.1 สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ<sup>1/</sup>

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>4/</sup>									ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ <sup>5/</sup>								การตัดหนี้สูญ <sup>6/</sup> (write-off)	
	จำนวน บัญชี <sup>2/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>3/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	วงเงินสินเชื่อต่อ รายได้รวมของผู้บริโภค			อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และ ค่าบริการที่เรียกเก็บ ตามข้อ 5.3.3 (1.1)			เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน				
					ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	
<b>1. การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน<sup>9/</sup></b>																					
1.1) ต่ำกว่า 5,000																					
1.2) 5,000.01 - 10,000.00																					
1.3) 10,000.01 - 15,000.00																					
1.4) 15,000.01 - 20,000.00																					
1.5) 20,000.01 - 25,000.00																					
1.6) 25,000.01 - 30,000.00																					
1.7) 30,000.01 - 50,000.00																					
1.8) 50,000.01 บาทขึ้นไป																					
<b>2. การพิจารณาจากกระแสเงินสด หมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก<sup>10/</sup></b>																					
รวม																					

คำอธิบาย

- 1/ สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ในส่วนที่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ
- 2/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคนสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 3/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 4/ สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่ รวมถึงรายงานวงเงินต่ำสุด วงเงินสูงสุด และวงเงินเฉลี่ยของสินเชื่อต่อรายได้รวมของผู้บริโภค และอัตราต่ำสุด อัตราสูงสุด และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าบริการที่เรียกเก็บ
- 5/ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน 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 ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเวลาดำเนินการตามกฎหมาย หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระเงิน แล้วแต่วันที่จะถึงกัน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชีและยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)

- 6/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 7/ สินเชื่อค้ำประกัน หมายถึง ยอดสินเชื่อค้ำประกันของสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 8/ การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อค้ำประกัน
- 9/ การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากรายได้ของผู้บริโภคจากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน
- 10/ การพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน



รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อสถาบันการเงิน.....

ณ วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

แบบรายงาน 1.2 สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ <sup>1/</sup>

วงเงินสินเชื่อ (บาท)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>4/</sup>						ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ <sup>5/</sup>								การตัดหนี้สูญ <sup>6/</sup> (write-off)			
	จำนวน บัญชี <sup>2/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>3/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	วงเงินสินเชื่อต่อ รายได้รวมของผู้บริโภค			อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และ ค่าบริการที่เรียกเก็บ ตามข้อ 5.3.3 (1.1)			เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน				เกิน 12 เดือน	
					ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ คงค้าง
<b>1. การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน <sup>9/</sup></b>																				
1.1) ต่ำกว่า 5,000																				
1.2) 5,000.01 - 10,000.00																				
1.3) 10,000.01 - 20,000.00																				
1.4) 20,000.01 - 30,000.00																				
1.5) 30,000.01 - 50,000.00																				
1.6) 50,000.01 - 100,000.00																				
1.7) 100,000.01 - 200,000.00																				
1.8) 200,000.01 - 500,000.00																				
1.9) 500,000.01 - 1,000,000.00																				
1.10) 1,000,000.01 - 2,000,000.00																				
1.11) 2,000,000.01 บาทขึ้นไป																				
<b>2. การพิจารณาจากกระแสเงินสด หมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก <sup>10/</sup></b>																				
<b>3. การพิจารณาจากปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ <sup>11/</sup></b>																				
1.1) ต่ำกว่า 5,000																				
1.2) 5,000.01 - 10,000.00																				
1.3) 10,000.01 - 20,000.00																				
1.4) 20,000.01 - 30,000.00																				
1.5) 30,000.01 - 50,000.00																				
1.6) 50,000.01 - 100,000.00																				

วงเงินสินเชื่อ (บาท)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>4/</sup>									ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ <sup>5/</sup>								การตัดหนี้สูญ <sup>8/</sup> (write-off)						
	จำนวน บัญชี <sup>2/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>3/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	วงเงินสินเชื่อต่อ รายได้รวมของผู้บริโภค			อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และ ค่าบริการที่เรียกเก็บ ตามข้อ 5.3.3 (1.1)			เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน									
					ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>						
1.7) 100,000.01 - 200,000.00																										
1.8) 200,000.01 - 500,000.00																										
1.9) 500,000.01 - 1,000,000.00																										
1.10) 1,000,000.01 - 2,000,000.00																										
1.11) 2,000,000.01 บาทขึ้นไป																										
รวม																										

คำอธิบาย

- 1/ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เฉพาะที่ผู้บริโภคมียอดสินเชื่อเพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ
- 2/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคนับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะที่ยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 3/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 4/ สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่ รวมถึงรายงานวงเงินต่ำสุด วงเงินสูงสุด และวงเงินเฉลี่ยของสินเชื่อต่อรายได้รวมของผู้บริโภค และอัตราต่ำสุด อัตราสูงสุด และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าบริการที่เรียกเก็บ
- 5/ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ 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 นับตั้งแต่วันกำหนดชำระ ไม่ว่าจะไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาตามสัญญา หรือวันที่หน่วยงานหรือเรียกให้ชำระเงิน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้าง รายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)
- 6/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่มีผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 7/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 8/ การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อคงค้าง
- 9/ การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาจากต่าง ๆ รวมกัน หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากรายได้ของผู้บริโภคจากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน
- 10/ การพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน
- 11/ การพิจารณาจากปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ใช้บริการจากปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ยังถูกต้องและน่าเชื่อถือ ซึ่งผู้ประกอบการก็จัดให้มีนโยบายและกลไกการควบคุมการจัดทำแบบจำลองเพื่อใช้ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเอกสารแนบ 1

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อสถาบันการเงิน.....

ณ วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

แบบรายงาน 1.3 สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อและถือซึ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ <sup>1/</sup>

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>4/</sup>							ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ <sup>5/</sup>								การตัดหนี้สูญ <sup>6/</sup> (write-off)		
	จำนวน บัญชี <sup>2/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>3/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	วงเงินสินเชื่อต่อ รายได้รวมของผู้บริโภค			อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และ ค่าบริการที่เรียกเก็บ ตามข้อ 5.3.3 (1.1)			เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน			
					ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>
<b>1. การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน <sup>9/</sup></b>																				
1.1) ต่ำกว่า 5,000																				
1.2) 5,000.01 - 10,000.00																				
1.3) 10,000.01 - 15,000.00																				
1.4) 15,000.01 - 20,000.00																				
1.5) 20,000.01 - 25,000.00																				
1.6) 25,000.01 - 30,000.00																				
1.7) 30,000.01 - 50,000.00																				
1.8) 50,000.01 บาทขึ้นไป																				
<b>2. การพิจารณาจากกระแสเงินสด หมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก <sup>10/</sup></b>																				
รวม																				

คำอธิบาย

- 1/ สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อและถือซึ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ในส่วนที่เป็นสินเชื่อที่เกิดจากการให้เข้าซื้อและถือซึ่งสินค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีจำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นประเภทรถ และเครื่องจักรเพื่อการประกอบอาชีพหรืออุปกรณ์เพื่อการประกอบอาชีพ
- 2/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคนสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อและถือซึ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 3/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อและถือซึ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี) ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 4/ สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อและถือซึ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่ รวมถึงรายงานวงเงินต่ำสุด วงเงินสูงสุด และวงเงินเฉลี่ยของสินเชื่อรายได้รวมของผู้บริโภค และอัตราต่ำสุด อัตราสูงสุด และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าบริการที่เรียกเก็บ
- 5/ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อและถือซึ่งสินค้าต่าง 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 ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระเงิน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)
- 6/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อและถือซึ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

- 7/ สินค้าคงค้าง หมายถึง ยอดสินค้าคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลประเภทการให้เช่าซื้อและลีสซิ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะบัญชีที่มีการผัดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 8/ การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินค้าส่วนบุคคลประเภทการให้เช่าซื้อและลีสซิ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินค้าคงค้าง
- 9/ การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อบุคคลประเภทการให้เช่าซื้อและลีสซิ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากรายได้ของผู้บริโภคจากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน
- 10/ การพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อบุคคลประเภทการให้เช่าซื้อและลีสซิ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ  
 ชื่อสถาบันการเงิน.....  
 ณ วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

แบบรายงาน 1.4 ภาพรวมสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ประเภทรถที่รับ ทะเบียนรถ เป็นประกัน	วงเงินสินเชื่อ	ข้อมูลผู้บริโภค รวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>3/</sup>									ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ <sup>4/</sup>								การตัดหนี้สูญ <sup>5/</sup> (write-off)					
		จำนวน บัญชี <sup>1/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>2/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	วงเงินสินเชื่อต่อ มูลคารดที่รับ ทะเบียนเป็นประกัน			รายได้รวมของผู้บริโภค (บาทต่อเดือน)			อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และ ค่าบริการที่เรียกเก็บ ตามข้อ 5.4.3 (2.1)			เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน				เกิน 12 เดือน			
						ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>		
1. รถจักรยานยนต์	ต่ำกว่า 10,000																									
	10,000.01 - 20,000.00																									
	20,000.01 - 30,000.00																									
	30,000.01 - 40,000.00																									
	40,000.01 - 50,000.00																									
	50,000.01 - 75,000.00																									
	75,000.01 - 100,000.00																									
	100,000.01 บาทขึ้นไป																									
รวม																										
2. รถเก๋งส่วนบุคคล	ต่ำกว่า 50,000																									
	50,000.01 - 75,000.00																									
	75,000.01 - 100,000.00																									
	100,000.01 - 125,000.00																									
	125,000.01 - 150,000.00																									
150,000.01 - 200,000.00																										

ประเภทที่รับ ทะเบียนรถ เป็นประกัน	วงเงินสินเชื่อ	ข้อมูลผู้บริโภค รวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>3/</sup>									ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ <sup>4/</sup>								การตัดหนี้สูญ <sup>7/</sup> (write-off)				
		จำนวน บัญชี <sup>1/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>2/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	วงเงินสินเชื่อต่อ มูลค่ารถที่รับ ทะเบียนเป็นประกัน			รายได้รวมของผู้บริโภค (บาทต่อเดือน)			อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และ ค่าบริการที่เรียกเก็บ ตามข้อ 5.4.3 (2.1)			เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน				เกิน 12 เดือน		
						ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	
	200,000.01 - 250,000.00																								
	250,000.01 - 500,000.00																								
	500,000.01 - 1,000,000.00																								
	1,000,000.01 บาทขึ้นไป																								
	รวม																								
3. รถเก๋งรับจ้าง	ต่ำกว่า 50,000																								
	50,000.01 - 75,000.00																								
	75,000.01 - 100,000.00																								
	100,000.01 - 125,000.00																								
	125,000.01 - 150,000.00																								
	150,000.01 - 200,000.00																								
	200,000.01 - 250,000.00																								
	250,000.01 - 500,000.00																								
	500,000.01 - 1,000,000.00																								
	1,000,000.01 บาทขึ้นไป																								
รวม																									
4. รถกระบะ	ต่ำกว่า 50,000																								
	50,000.01 - 75,000.00																								
	75,000.01 - 100,000.00																								
	100,000.01 - 125,000.00																								



ประเภทที่รับ ทะเบียนรถ เป็นประกัน	วงเงินสินเชื่อ	ข้อมูลผู้บริโภค รวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>3/</sup>									ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ <sup>4/</sup>								การตัดหนี้สูญ <sup>7/</sup> (write-off)					
		จำนวน บัญชี <sup>1/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>2/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	วงเงินสินเชื่อต่อ มูลค่ารถที่รับ ทะเบียนเป็นประกัน			รายได้รวมของผู้บริโภค (บาทต่อเดือน)			อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และ ค่าบริการที่เรียกเก็บ ตามข้อ 5.4.3 (2.1)			เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน				เกิน 12 เดือน			
						ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ คงค้าง		
	125,000.01 - 150,000.00																									
	150,000.01 - 200,000.00																									
	200,000.01 - 250,000.00																									
	250,000.01 - 500,000.00																									
	500,000.01 - 1,000,000.00																									
	1,000,000.01 บาทขึ้นไป																									
	รวม																									
5. รถบรรทุก	ต่ำกว่า 50,000																									
	50,000.01 - 75,000.00																									
	75,000.01 - 100,000.00																									
	100,000.01 - 125,000.00																									
	125,000.01 - 150,000.00																									
	150,000.01 - 200,000.00																									
	200,000.01 - 250,000.00																									
	250,000.01 - 500,000.00																									
	500,000.01 - 1,000,000.00																									
	1,000,000.01 - 2,000,000.00																									
	รวม																									

ประเภทที่รับ ทะเบียนรถ เป็นประกัน	วงเงินสินเชื่อ	ข้อมูลผู้บริโภค รวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>3/</sup>									ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ <sup>4/</sup>								การตัดหนี้สูญ <sup>7/</sup> (write-off)							
		จำนวน บัญชี <sup>1/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>2/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	วงเงินสินเชื่อต่อ มูลค่ารถที่รับ ทะเบียนเป็นประกัน			รายได้รวมของผู้บริโภค (บาทต่อเดือน)			อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และ ค่าบริการที่เรียกเก็บ ตามข้อ 5.4.3 (2.1)			เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน				เกิน 12 เดือน					
						ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ คงค้าง				
6. รถเพื่อการเกษตร	ต่ำกว่า 50,000																											
	50,000.01 - 75,000.00																											
	75,000.01 - 100,000.00																											
	100,000.01 - 125,000.00																											
	125,000.01 - 150,000.00																											
	150,000.01 - 200,000.00																											
	200,000.01 - 250,000.00																											
	250,000.01 - 500,000.00																											
	500,000.01 - 1,000,000.00																											
	1,000,000.01 - 2,000,000.00																											
รวม																												
7. รถอื่น ๆ	ต่ำกว่า 50,000																											
	50,000.01 - 75,000.00																											
	75,000.01 - 100,000.00																											
	100,000.01 - 125,000.00																											
	125,000.01 - 150,000.00																											
	150,000.01 - 200,000.00																											
	200,000.01 - 250,000.00																											
250,000.01 - 500,000.00																												

ประเภทหนี้ที่รับ ทะเบียนรด เป็นประกัน	วงเงินสินเชื่อ	ข้อมูลผู้บริโภค รวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>3/</sup>									ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ <sup>4/</sup>								การตัดหนี้สูญ <sup>7/</sup> (write-off)				
		จำนวน บัญชี <sup>1/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>2/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	วงเงินสินเชื่อต่อ มูลค่าardtที่รับ ทะเบียนเป็นประกัน			รายได้รวมของผู้บริโภค (บาทต่อเดือน)			อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และ ค่าบริการที่เรียกเก็บ ตามข้อ 5.4.3 (2.1)			เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน		จำนวน บัญชี	สินเชื่อ คงค้าง	
						ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>			
	500,000.01 - 1,000,000.00																								
	1,000,000.01 บาทขึ้นไป																								
	รวม																								
รวมทั้งสิ้น																									

คำอธิบาย

- จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรดเป็นประกัน เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรดเป็นประกันทั้งสิ้น (หลังหักรายได้หรือการตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรดเป็นประกัน ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่ รวมถึงรายงานวงเงินต่ำสุด วงเงินสูงสุด และวงเงินเฉลี่ยของสินเชื่อต่อรายได้รวมของผู้บริโภค และอัตราต่ำสุด อัตราสูงสุด และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าบริการที่เรียกเก็บ
- ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรดเป็นประกัน 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 ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่ยังไม่ถึงกำหนด โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้หรือการตัดบัญชี)
- จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรดเป็นประกัน ที่มีผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 4 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรดเป็นประกัน เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 4 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรดเป็นประกัน ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อคงค้าง

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อสถาบันการเงิน.....

ณ วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

แบบรายงาน 2.1 สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ จำแนกตามรายจังหวัด <sup>1/</sup>

ชื่อจังหวัด :	.....
จำนวนสาขาในจังหวัด :	..... สาขา
จำนวนพนักงานรวมทุกสาขาในจังหวัด :	..... คน

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>4/</sup>		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ <sup>5/</sup>								การตัดหนี้สูญ <sup>6/</sup> (write-off)		
					เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน				
	จำนวน บัญชี <sup>2/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>3/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ คงค้าง	
<b>1. การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน <sup>9/</sup></b>															
1.1) ต่ำกว่า 5,000															
1.2) 5,000.01 - 10,000.00															
1.3) 10,000.01 - 15,000.00															
1.4) 15,000.01 - 20,000.00															
1.5) 20,000.01 - 25,000.00															
1.6) 25,000.01 - 30,000.00															
1.7) 30,000.01 - 50,000.00															
1.8) 50,000.01 บาทขึ้นไป															
<b>2. การพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก <sup>10/</sup></b>															
รวม															

**คำอธิบาย**

- 1/ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ในส่วนที่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ และ สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและสินเชื่อคงค้างต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยรายงานเป็นยอดรวมในแต่ละจังหวัด
- 2/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคนสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 3/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 4/ สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่
- 5/ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน 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 ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่ในวันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)
- 6/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 7/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 8/ การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อคงค้าง

- 9/ การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากรายได้ของผู้บริโภคจากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน
- 10/ การพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อสถาบันการเงิน.....

ณ วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

แบบรายงาน 2.2 สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ จำแนกตามรายจังหวัด <sup>1/</sup>

ชื่อจังหวัด :	.....
จำนวนสาขาในจังหวัด :	..... สาขา
จำนวนพนักงานรวมทุกสาขาในจังหวัด :	..... คน

วงเงินสินเชื่อ (บาท)	ข้อมูลผู้ประกอบการ		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>4/</sup>		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ <sup>5/</sup>								การตัดหนี้สูญ <sup>6/</sup> (write-off)	
					เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน			
					จำนวน บัญชี <sup>2/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>3/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>
<b>1. การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน <sup>9/</sup></b>														
1.1) ต่ำกว่า 5,000														
1.2) 5,000.01 - 10,000.00														
1.3) 10,000.01 - 20,000.00														
1.4) 20,000.01 - 30,000.00														
1.5) 30,000.01 - 50,000.00														
1.6) 50,000.01 - 100,000.00														
1.7) 100,000.01 - 200,000.00														
1.8) 200,000.01 - 500,000.00														
1.9) 500,000.01 - 1,000,000.00														
1.10) 1,000,000.01 - 2,000,000.00														
1.11) 2,000,000.01 บาทขึ้นไป														
<b>2. การพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก <sup>10/</sup></b>														
<b>3. การพิจารณาจากปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ <sup>11/</sup></b>														
1.1) ต่ำกว่า 5,000														
1.2) 5,000.01 - 10,000.00														
1.3) 10,000.01 - 20,000.00														
1.4) 20,000.01 - 30,000.00														
1.5) 30,000.01 - 50,000.00														
1.6) 50,000.01 - 100,000.00														
1.7) 100,000.01 - 200,000.00														

วงเงินสินเชื่อ (บาท)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>4/</sup>		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ <sup>5/</sup>								การตัดหนี้สูญ <sup>6/</sup> (write-off)		
					เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน				
	จำนวน บัญชี <sup>2/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>3/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>6/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>7/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ คงค้าง	
1.8) 200,000.01 - 500,000.00															
1.9) 500,000.01 - 1,000,000.00															
1.10) 1,000,000.01 - 2,000,000.00															
1.11) 2,000,000.01 บาทขึ้นไป															
<b>รวม</b>															

**คำอธิบาย**

- 1/ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เฉพาะที่ผู้บริโภคมียุติวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยรายงานเป็นยอดรวมในแต่ละจังหวัด
- 2/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคนี้อินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 3/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่
- 4/ สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่
- 5/ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ 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 ไม่ว่าจะเงินไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาตามสัญญา หรือวันที่ทางกรมหรือเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่ยังไม่จ่ายถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้รายการตัดบัญชี)
- 6/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 7/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 8/ การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อคงค้าง
- 9/ การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากรายได้ของผู้บริโภคจากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน
- 10/ การพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน
- 11/ การพิจารณาจากปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภคจากปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภคที่ต้องจัดให้มีนโยบายและกลไกการควบคุมการจัดทำแบบจำลองเพื่อใช้ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเอกสารแนบ 1

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ  
 ชื่อสถาบันการเงิน.....  
 ณ วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

แบบรายงาน 2.3 สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน จำแนกตามรายจังหวัด

ชื่อจังหวัด :	.....
จำนวนสาขาในจังหวัด :	..... สาขา
จำนวนพนักงานรวมทุกสาขาในจังหวัด :	..... คน

ประเภทรถที่รับ ทะเบียนรถ เป็นประกัน	วงเงินสินเชื่อ	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>3/</sup>		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ <sup>4/</sup>								การตัดหนี้สูญ <sup>7/</sup> (write-off)	
						เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน			
		จำนวน บัญชี <sup>1/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>2/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ คงค้าง
1. รถจักรยานยนต์	ต่ำกว่า 10,000														
	10,000.01 - 20,000.00														
	20,000.01 - 30,000.00														
	30,000.01 - 40,000.00														
	40,000.01 - 50,000.00														
	50,000.01 - 75,000.00														
	75,000.01 - 100,000.00														
	100,000.01 บาทขึ้นไป														
รวม															



ประเภทรถที่รับ ทะเบียนรถ เป็นประกัน	วงเงินสินเชื่อ	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>3/</sup>		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ <sup>4/</sup>								การตัดหนี้สูญ <sup>7/</sup> (write-off)		
						เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน				
		จำนวน บัญชี <sup>1/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>2/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ คงค้าง	
2.รถเก๋งส่วนบุคคล	ต่ำกว่า 50,000															
	50,000.01 - 75,000.00															
	75,000.01 - 100,000.00															
	100,000.01 - 125,000.00															
	125,000.01 - 150,000.00															
	150,000.01 - 200,000.00															
	200,000.01 - 250,000.00															
	250,000.01 - 500,000.00															
	500,000.01 - 1,000,000.00															
	1,000,000.01 บาทขึ้นไป															
รวม																
3.รถเก๋งรับจ้าง	ต่ำกว่า 50,000															
	50,000.01 - 75,000.00															
	75,000.01 - 100,000.00															
	100,000.01 - 125,000.00															
	125,000.01 - 150,000.00															
	150,000.01 - 200,000.00															
	200,000.01 - 250,000.00															
	250,000.01 - 500,000.00															
	500,000.01 - 1,000,000.00															
	1,000,000.01 บาทขึ้นไป															
รวม																

ประเภทรถที่รับ ทะเบียนรถ เป็นประกัน	วงเงินสินเชื่อ	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>3/</sup>		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ <sup>4/</sup>								การตัดหนี้สูญ <sup>7/</sup> (write-off)		
						เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน				
		จำนวน บัญชี <sup>1/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>2/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ คงค้าง	
4. รถกระบะ	ต่ำกว่า 50,000															
	50,000.01 - 75,000.00															
	75,000.01 - 100,000.00															
	100,000.01 - 125,000.00															
	125,000.01 - 150,000.00															
	150,000.01 - 200,000.00															
	200,000.01 - 250,000.00															
	250,000.01 - 500,000.00															
	500,000.01 - 1,000,000.00															
	1,000,000.01 บาทขึ้นไป															
รวม																
5. รถบรรทุก	ต่ำกว่า 50,000															
	50,000.01 - 75,000.00															
	75,000.01 - 100,000.00															
	100,000.01 - 125,000.00															
	125,000.01 - 150,000.00															
	150,000.01 - 200,000.00															
	200,000.01 - 250,000.00															
	250,000.01 - 500,000.00															
	500,000.01 - 1,000,000.00															
	1,000,000.01 - 2,000,000.00															
รวม																

ประเภทที่รับ ทะเบียนรถ เป็นประกัน	วงเงินสินเชื่อ	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>3/</sup>		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ <sup>4/</sup>								การตัดหนี้สูญ <sup>7/</sup> (write-off)		
		จำนวน บัญชี <sup>1/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>2/</sup>	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน		จำนวน บัญชี	สินเชื่อ คงค้าง	
						จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>	จำนวน บัญชี <sup>5/</sup>	สินเชื่อ คงค้าง <sup>6/</sup>			
6. รถเพื่อการเกษตร	ต่ำกว่า 50,000															
	50,000.01 - 75,000.00															
	75,000.01 - 100,000.00															
	100,000.01 - 125,000.00															
	125,000.01 - 150,000.00															
	150,000.01 - 200,000.00															
	200,000.01 - 250,000.00															
	250,000.01 - 500,000.00															
	500,000.01 - 1,000,000.00															
	1,000,000.01 - 2,000,000.00															
	รวม															
7. รถอื่น ๆ	ต่ำกว่า 50,000															
	50,000.01 - 75,000.00															
	75,000.01 - 100,000.00															
	100,000.01 - 125,000.00															
	125,000.01 - 150,000.00															
	150,000.01 - 200,000.00															
	200,000.01 - 250,000.00															
	250,000.01 - 500,000.00															
	500,000.01 - 1,000,000.00															
	1,000,000.01 บาทขึ้นไป															
	รวม															
รวมทั้งสิ้น																

คำอธิบาย

- จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคนสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่
- ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน 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 นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเวลาตามสัญญา หรือวันที่ทางถามหรือเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่ยังไม่ถึงกำหนด โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)
- จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 4 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 4 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อคงค้าง

คำถาม-คำตอบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย  
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ  
สำหรับสถาบันการเงิน  
ลงวันที่ 3 มกราคม 2562  
(ปรับปรุงเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2562)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
<b>1. ขอบเขตธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ</b>		
1.1	การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อไปใช้ในการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ จะถือว่าเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้กู้ยืมเพื่อซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากถือว่าเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน
1.2	การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อการศึกษาให้แก่บุตร หรือซื้อคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในการศึกษา ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาให้แก่บุตรหรือซื้อคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในการศึกษาถือเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษาซึ่งได้รับการยกเว้นไม่รวมอยู่ในนิยาม “สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” ภายใต้ประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินจะต้องมีหลักฐานที่พิสูจน์ได้ว่าเป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างแท้จริง
1.3	สินเชื่อที่สถาบันการเงินปล่อยกู้เป็นสวัสดิการแก่พนักงานของสถาบันการเงินเอง ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	ไม่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากเป็นสินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน ซึ่งได้รับการยกเว้นไม่รวมอยู่ในนิยาม “สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” ภายใต้ประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินจะต้องมีระเบียบข้อบังคับ หรือพิธีปฏิบัติที่ระบุการให้สวัสดิการดังกล่าว
1.4	ในกรณีที่สถาบันการเงินให้สินเชื่อสวัสดิการแก่พนักงานของหน่วยงานต้นสังกัดที่ตนได้ทำสัญญาไว้ อย่างไรก็ดี หากต่อมาพนักงานของหน่วยงานดังกล่าวได้ลาออกจากงานที่หน่วยงานดังกล่าวแล้ว แต่ยังคงมียอดคงค้างสินเชื่อดังกล่าวอยู่ จะถือว่าเป็นสินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน หรือไม่	กรณีที่มีการให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานแล้ว พนักงานดังกล่าวพ้นสภาพการเป็นพนักงานของหน่วยงานต้นสังกัดในภายหลัง สินเชื่อดังกล่าวจะเป็นสินเชื่อประเภทใดนั้นเป็นไปตามข้อกำหนดของสัญญาว่าในกรณีที่พนักงานพ้นสภาพการเป็นพนักงานแล้ว การปฏิบัติตามสัญญาจะให้คงปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาสินเชื่อสวัสดิการเช่นเดิม หรือจะเปลี่ยนเป็นสัญญาสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ หากข้อตกลงกำหนดว่ากรณีดังกล่าวถือว่าเป็นการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สถาบันการเงินต้องดำเนินการ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับด้วย เช่น เงื่อนไขปริมาณการก่อหนี้
1.5	หากมีการให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาโดยไม่มีวัตถุประสงค์ แต่มีหนังสือค้ำประกัน หรือ standby L/C หรือบุคคลค้ำประกัน ต้องอยู่ภายใต้การกำกับของประกาศนี้หรือไม่	ต้องอยู่ภายใต้การกำกับของประกาศนี้ เนื่องจากการให้สินเชื่อโดยมีหนังสือค้ำประกัน หรือ standby L/C หรือบุคคลค้ำประกัน ไม่ถือเป็นการให้สินเชื่อที่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันตามประกาศฉบับนี้
1.6	หากลูกค้าของสถาบันการเงินเปิดบัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีเดินสะพัดแล้ว มีการขอเปิดวงเงินเบิกเกินบัญชี (วงเงิน O/D) จะถือว่าวงเงินดังกล่าวเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การเปิดบัญชีกระแสรายวันหรือบัญชีเดินสะพัดที่มีการขอเปิดวงเงินเบิกเกินบัญชี (วงเงิน O/D) นั้น มีลักษณะเป็นสัญญาบัญชีเดินสะพัดซึ่งไม่ใช่การกู้ยืมเงินหรือให้สินเชื่อโดยทั่วไป จึงไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
1.7	หากสถาบันการเงินให้สินเชื่อโดยมีที่ดินหรือสิทธิการเช่าที่มีการจดจำนองเป็นหลักประกัน จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้สินเชื่อโดยมีที่ดินหรือสิทธิการเช่าที่มีการจดจำนองเป็นหลักประกัน ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากที่ดินหรือสิทธิการเช่าที่ได้มีการจดจำนองแล้วถือเป็นทรัพย์สินหรือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน
1.8	หากสถาบันการเงินให้เช่าซื้อในสินค้าประเภทเครื่องมือการแพทย์ จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	เนื่องจากประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ขอบเขตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับรวมถึงการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ยกเว้นในสินค้าประเภทรถและเครื่องจักร ดังนั้น หากเครื่องมือทางการแพทย์ดังกล่าวเข้าลักษณะเป็นเครื่องจักรก็จะไม่ถือว่าการให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบลีสซิ่ง (ซึ่งครอบคลุมถึงกรณีการขายและเช่ากลับคืน sale and lease back) ในสินค้าประเภทเครื่องมือทางการแพทย์ดังกล่าวเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ สถาบันการเงินยังคงต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยการให้เช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่งด้วย
1.9	กรณีที่สถาบันการเงินให้เช่าซื้อ เช่าแบบลีสซิ่ง หรือขายและเช่ากลับคืน (Sale and Lease Back) ในสินค้าประเภทรถ จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ขอบเขตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ รวมถึงการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ยกเว้นในสินค้าประเภทรถและเครื่องจักร ดังนั้น การให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบลีสซิ่ง

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		(ซึ่งครอบคลุมถึงกรณีการขายและเช่ากลับคืน sale and lease back) ในสินค้าประเภทรถ ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ สถาบันการเงินยังคงต้องถือปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์ว่าด้วยการให้เช่าซื้อและให้เช่า แบบลีสซิ่งด้วย
1.10	กรณีที่สถาบันการเงินให้สินเชื่อลูกค้า เพื่อนำไปซื้อรถ จะถือเป็นสินเชื่อที่มี ทะเบียนรถเป็นประกันหรือไม่	เนื่องจากเจตนารมณ์ในการกำกับดูแลธุรกิจ สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันนั้น มุ่งเน้น ในการกำกับดูแลการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า บุคคลธรรมดาที่มีกรรมสิทธิ์ในรถอยู่แล้ว จึงได้กำหนดขอบเขตสินเชื่อที่มีทะเบียนรถ เป็นประกัน ให้หมายรวมถึง การให้กู้ยืมเงิน แก่บุคคลที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถ โดย สถาบันการเงินมีการรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้เจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถโอนทะเบียนรถ ไว้ล่วงหน้า เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ หรือ จัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถนำรถที่เป็น กรรมสิทธิ์ของลูกค้าไปขายหรือดำเนินการอื่นใด เพื่อการชำระหนี้ นั้น ดังนั้น การให้สินเชื่อแก่ลูกค้า เพื่อนำไปซื้อรถนั้น จึงไม่เข้าข่ายเป็นสินเชื่อ ที่มีทะเบียนรถเป็นประกันตามเจตนารมณ์และ นิยามดังกล่าว
1.11	กรณีที่สถาบันการเงินให้สินเชื่อ โดยมี การนำรถมาเป็นหลักประกันตามกฎหมาย เช่น จำนำตามประมวลกฎหมายแพ่งและ พาณิชย หรือจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักประกันทางธุรกิจ จะถือว่าเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือไม่	การให้กู้ยืม โดยการนำรถมาเป็นหลักประกัน ตามกฎหมาย ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับ เนื่องจากถือว่าเป็นสินเชื่อที่มีทรัพย์สิน หรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน
1.12	กรณีที่สถาบันการเงินให้สินเชื่อแก่บุคคล ธรรมดา โดยมีการรับสมุดคู่มือทะเบียนรถ ที่บุคคลอื่นเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ เพื่อเป็น ประกันการชำระหนี้ จะถือเป็นสินเชื่อ ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับรวมถึง “สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” ซึ่ง “สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” หมายความว่า ถึงการให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>กรรมสิทธิ์ในรถ โดยสถาบันการเงินมีการรับสมุดคู้มือจดทะเบียนรถ หรือจัดให้มีสัญญาเอกสาร หรือหลักฐานอื่นใดเพื่อให้เจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถโอนทะเบียนรถไว้ล่วงหน้า หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถนำรถที่เป็นกรรมสิทธิ์ของลูกหนี้ไปขายหรือดำเนินการอื่นใดเพื่อการชำระหนี้ นั้น ดังนั้น การให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาโดยมีการรับสมุดคู้มือทะเบียนรถที่บุคคลอื่นเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ จึงไม่เข้าข่ายเป็นสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และไม่ถึงเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ</p>
<b>2. วันที่มีผลบังคับใช้</b>		
2.1	<p>สถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนหน้าวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ และประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถต้องมีการดำเนินการอย่างไร เมื่อประกาศมีผลบังคับใช้</p>	<p>1. สำหรับสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนหน้าวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ให้สถาบันการเงินแจ้งการประกอบธุรกิจภายใน 60 วันนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้</li> <li>● สถาบันการเงินยังคงสามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันต่อไปได้ โดยต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับทุกสัญญาที่ยังคงมียอดคงค้างอยู่ในวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้เฉพาะส่วนของยอดคงค้างที่เหลืออยู่ตั้งแต่วันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ เป็นต้นไป</li> </ul> <p>2. สำหรับสถาบันการเงินที่ยังไม่ได้ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนหน้าวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ และประสงค์ประกอบธุรกิจดังกล่าว :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ให้สถาบันการเงินแจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจล่วงหน้า 60 วันก่อนการเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน</li> </ul>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<ul style="list-style-type: none"> <li>● สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตั้งแต่วันที่จะเริ่มประกอบธุรกิจ</li> </ul>
2.2	<p>ตามที่สถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันอยู่แล้ว ก่อนวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ จะต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับทันทีนับแต่วันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ ให้พิจารณาถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวเฉพาะสัญญาใหม่ที่มีผลผูกพันตามกฎหมายตั้งแต่วันที่ประกาศมีผลบังคับใช้หรือไม่</p>	<p>สถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันอยู่แล้วต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ สำหรับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันทุกสัญญาที่ยังคงมียอดคงค้างอยู่ในวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้เฉพาะส่วนของยอดคงค้างที่เหลืออยู่ตั้งแต่วันที่ประกาศมีผลบังคับใช้เป็นต้นไป</p>
<p><b>3. คุณสมบัติของผู้ที่ต้องการขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ</b></p>		
3.1	<p>ผู้ขอสินเชื่อต้องมีรายได้อย่างน้อยเท่าไรถึงจะกู้ได้</p>	<p>ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้กำหนดรายได้ขั้นต่ำของผู้ขอสินเชื่อ แต่กำหนดให้สถาบันการเงินต้องพิจารณาแล้ว เห็นว่าผู้ขอสินเชื่อมีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้</p>
3.2	<p>ในการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อใหม่สามารถใช้สำเนาบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอื่นที่ผู้ขอสินเชื่อใหม่นั้นมีอยู่แทนหลักฐานแสดงรายได้ ได้หรือไม่ เช่น สำเนาบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการออกให้เนื่องจากถือได้ว่าผ่านการพิจารณาจากสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการรายอื่นแล้ว</p>	<p>สถาบันการเงินไม่สามารถใช้สำเนาบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับซึ่งแสดงถึงภาระการเป็นหนี้กับผู้ประกอบธุรกิจอื่นที่ผู้ยื่นขอสินเชื่อใหม่นั้นมีอยู่ได้ เนื่องจากสำเนาบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดังกล่าวไม่ได้ถือเป็นหลักฐานที่น่าเชื่อถือเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ของผู้ยื่นขอสินเชื่อรายนั้น อีกทั้งสถาบันการเงินไม่ได้รับทราบถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่จะนำมาชำระสินเชื่อ ซึ่งจะทำให้ไม่สามารถวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อใหม่ได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม</p>
3.3	<p>สถาบันการเงินสามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ ให้แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบบริษัท ห้างหุ้นส่วน</p>	<p>การพิจารณาการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของและมีอำนาจในการควบคุมกิจการดังกล่าว นั้น สถาบันการเงินสามารถพิจารณาแหล่งที่มาของรายได้ของผู้ขอสินเชื่อจาก</p>



ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	หรือร้านค้า โดยพิจารณาความสามารถในการชำระคืนจากรายได้ของกิจการได้หรือไม่	<p>(1) งบการเงินของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน หรือ</p> <p>(2) กระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน</p> <p>ทั้งนี้ ในการพิจารณาคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อและการกำหนดวงเงินสินเชื่อ นั้น สถาบันการเงินต้องมีวิธีการคำนวณรายได้ของผู้ขอสินเชื่อจากงบการเงินของกิจการ หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ ได้อย่างน่าเชื่อถือและเหมาะสม เช่น</p> <p>(1) พิจารณากำไรสุทธิหลังภาษีในงบการเงินของกิจการ เฉพาะในส่วนของความเป็นเจ้าของกิจการของผู้ขอสินเชื่อ และเฉลี่ยเป็นรายได้ต่อเดือน</p> <p>(2) พิจารณากระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ โดยคำนึงถึงปัจจัยที่กระทบต่อกระแสเงินสดดังกล่าว (เช่น กำไรของกิจการแต่ละประเภทธุรกิจ) และสัดส่วนความเป็นเจ้าของกิจการ</p> <p>นอกจากนี้ สถาบันการเงินต้องพิสูจน์ได้ว่า รายได้ของกิจการดังกล่าวมีความเชื่อมโยงหรือเป็นรายได้ของผู้ขอสินเชื่อได้อย่างชัดเจน และต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบเพิ่มเติมที่สามารถแสดงได้ว่า กิจการดังกล่าวมีการดำเนินธุรกิจจริง เช่น มีบัญชีเงินฝากของกิจการที่มีกระแสเงินสดหมุนเวียน ซึ่งสถาบันการเงินต้องพิจารณาว่า ผู้ขอสินเชื่อมีรายได้เพียงพอในการชำระหนี้และพึงระวังไม่ให้ผู้ขอสินเชื่อก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้ รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับวงเงินตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ด้วย</p> <p>ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องกำหนดนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่สอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</p>
3.4	สถาบันการเงินสามารถอนุมัติสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือส่งบัตรกดเงินสดไปให้	สถาบันการเงินไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ เนื่องจากถือว่าเป็นการให้สินเชื่อส่วนบุคคล

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	<p>ผู้ขอสินเชื่อก่อน แล้วจึงให้ผู้ขอสินเชื่อรายดังกล่าวกรอกใบสมัครกลับมา (pre-approve) ได้หรือไม่</p>	<p>ภายใต้การกำกับโดยมิได้รับการร้องขอจากผู้ขอสินเชื่อก่อน อีกทั้ง สถาบันการเงินยังไม่มีหลักฐานที่แน่ชัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ ซึ่งจะใช้ในการพิจารณากำหนดวงเงินของผู้ขอสินเชื่อ และอาจเป็นการส่งเสริมให้ผู้ขอสินเชื่อมีวงเงินสินเชื่อเกินกว่าความจำเป็น และอาจก่อให้เกิดปัญหาหนี้สินล้นพ้นตัวได้</p>
3.5	<p>ในกรณีที่สถาบันการเงินมีการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้เพื่อรองรับ information based lending นั้น นอกเหนือจากที่ต้องถือปฏิบัติตามเอกสารแนบ 1 ของประกาศฉบับนี้แล้ว สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ด้วยหรือไม่</p>	<p>หากสถาบันการเงินมีการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อรองรับ information based lending ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนา นวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการ ให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ที่กำหนดให้สถาบันการเงินสามารถทดสอบ บริการทางการเงินหรือนวัตกรรม FinTech ภายใต้สภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจ และการให้บริการที่จำกัดขอบเขต โดยเข้าร่วม การทดสอบใน Regulatory Sandbox ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือผ่าน Own Sandbox ของสถาบันการเงินเองตามเงื่อนไข ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</p>
<p><b>4 การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ</b></p>		
4.1	<p>การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ ให้แก่ผู้ขอสินเชื่อแต่ละรายตามข้อ 5.2.2 (1.1) ให้พิจารณาวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้ขอสินเชื่อได้รับจากสถาบันการเงินทุกแห่งรวมกันหรือเฉพาะวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้ขอสินเชื่อมีกับสถาบันการเงินแต่ละแห่ง</p>	<p>วงเงินรวมของผู้ที่ขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ ให้พิจารณาวงเงินรวมทุกประเภทที่ผู้ขอสินเชื่อมีกับสถาบันการเงินแต่ละแห่ง เช่น สถาบันการเงิน ก. ให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแก่ผู้ขอสินเชื่อรายหนึ่งจำนวน 2 ประเภท วงเงินรวมทั้ง 2 ประเภทของผู้ขอสินเชื่อรายดังกล่าวกับสถาบันการเงิน ก. จะต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดตามข้อ 5.2.2 (1.1) อย่างไรก็ตาม ผู้ขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและ</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>มิได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ ที่มีรายได้เฉลี่ยน้อยกว่า 30,000 บาท จะได้รับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจรวมกันได้ไม่เกิน 3 แห่ง ทั้งนี้ ในการพิจารณาจำนวนสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจนั้น ให้นับเฉพาะกรณีที่มีการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับซึ่งมิใช่สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพเท่านั้น</p>
4.2	<p>ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยข้อ 5.2.2 (1.1) ได้กำหนดว่า “สำหรับผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60” คำว่าผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง ผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพใด กับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการใดก็ได้ ใช่หรือไม่</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้บริโภคที่มีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง ผู้ที่มีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 กับสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่ง และยังไม่ได้ยกเลิกวงเงินดังกล่าวจนถึงวันที่สถาบันการเงินแห่งนั้นพิจารณาอนุมัติวงเงินเพิ่มเติม</li> <li>• ผู้บริโภคที่เคยมีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง ผู้ที่มีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 กับสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่ง และได้มีการยกเลิกวงเงินดังกล่าวก่อนที่สถาบันการเงินแห่งนั้นพิจารณาอนุมัติวงเงินใหม่</li> </ul> <p>ในการพิจารณาวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ ทั้ง 2 กรณีข้างต้น สถาบันการเงินแห่งนั้น สามารถคงวงเงินเดิมหรือพิจารณาให้วงเงินใหม่ได้ โดยรวมแล้วต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก</p> <p>ตัวอย่างเช่น ในกรณีที่นาย ก. มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มี</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p><b>วัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพกับ</b>  สถาบันการเงิน A ก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 และ  ประสงค์ที่จะขอเพิ่มวงเงินดังกล่าวหรือขอวงเงินใหม่  กับสถาบันการเงิน A จะถือว่านาย ก. เป็นผู้ที่มี  หรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ  ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ของ  สถาบันการเงิน A ดังนั้น สถาบันการเงิน A  สามารถให้วงเงินใหม่แก่นาย ก. ได้โดยรวมแล้ว  ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือ  กระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนใน  บัญชีเงินฝาก</p> <p>อย่างไรก็ดี หากนาย ก. ประสงค์ที่จะขอมี  วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ<b>ที่มีใช้</b>  <b>สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มี</b>  <b>วัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพกับ</b>  สถาบันการเงิน B ซึ่งตนเองไม่เคยมีวงเงินสินเชื่อ  ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ<b>ดังกล่าวกับ</b>  สถาบันการเงิน B มาก่อน จะไม่ถือว่านาย ก.  เป็นผู้ที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้  การกำกับก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับ  ของสถาบันการเงิน B ซึ่งสถาบันการเงิน B  จะสามารถให้วงเงินแก่นาย ก. ได้ตามที่ประกาศ  กำหนดในข้อ 5.2.2 (1.1)</p>
4.3	<p>การพิสูจน์วงเงินของผู้ขอสินเชื่อโดยการให้  ผู้ขอสินเชื่อชี้แจงรายละเอียดวงเงินสินเชื่อ  ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ได้รับและ  ที่อยู่ระหว่างยื่นขอกับสถาบันการเงินหรือ  ผู้ประกอบการรายอื่นนั้น สถาบันการเงิน  สามารถพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการ  ทำงานภายใน เช่น กำหนดเป็นเอกสารให้  ผู้ขอสินเชื่อชี้แจงโดยแยกต่างหากจาก  ใบสมัครหรือเป็นส่วนหนึ่งของใบสมัคร  ได้หรือไม่</p>	<p>สถาบันการเงินสามารถกำหนดให้มีกระบวนการ  ภายในเพื่อให้ผู้ขอสินเชื่อชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับ  วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ได้รับ  และที่อยู่ระหว่างการยื่นขอตามข้อ 5.2.2 (1.1.1) ได้  ตามดุลยพินิจของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ กระบวนการ  ดังกล่าวต้องครอบคลุมถึงการแจ้งให้ผู้ขอสินเชื่อ  รับทราบเกี่ยวกับความสำคัญของการแจ้งข้อมูล  ดังกล่าว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อต้องปรับลดวงเงิน  หรือยกเลิกวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้  หากพบภายหลังว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ครบถ้วนหรือ  ไม่ถูกต้อง</p>
4.4	<p><b>สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีการจำกัด</b>  <b>เพดานวงเงินหรือไม่</b></p>	<p><b>ไม่จำกัดเพดานวงเงินสำหรับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถ</b>  <b>เป็นประกัน อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินต้อง</b></p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		กำหนดวงเงินสินเชื่อแก่ผู้บริโภคที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ โดยสถาบันการเงินสามารถพิจารณาจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากมูลค่างานที่มีการนำทะเบียนมาเป็นประกันและสภาพคล่องในการจำหน่ายรถดังกล่าวได้
4.5	กรณีที่มีผู้บริโภคที่มีรายได้น้อยกว่า 30,000 บาท ได้รับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพกับสถาบันการเงินแห่งอื่นแล้ว 3 แห่ง สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ หรือสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันเพิ่มอีกสำหรับผู้บริโภครายดังกล่าวได้หรือไม่	สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน หรือสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแก่ผู้บริโภคที่มีรายได้น้อยกว่า 30,000 บาทได้ โดยพิจารณากำหนดวงเงินให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภคในแต่ละกรณี
<b>5. การขอวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ</b>		
5.1	การให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินสามารถทำผ่านระบบอัตโนมัติ ได้หรือไม่	ผู้บริโภคสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านระบบอัตโนมัติได้ อย่างไรก็ตาม การพิจารณาอนุมัติวงเงินชั่วคราวฉุกเฉินนั้นจะต้องสอดคล้องกับนโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพที่สถาบันการเงินได้กำหนดไว้แล้ว โดยต้องมีการระบุถึงอำนาจและหน้าที่ของผู้รับผิดชอบในการอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน
5.2	การพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ หมายความว่ารวมถึงเหตุการณ์ใดบ้าง	ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้กำหนดลักษณะเหตุการณ์ไว้เป็นการเฉพาะ อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์ดังกล่าวควรเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉุกเฉิน และผู้บริโภคมีความจำเป็นต้องการใช้เงินเพราะเป็นสิ่งสำคัญและจำเป็นต่อการดำรงชีพ เช่น การจ่ายชำระค่ารักษาพยาบาลฉุกเฉิน การจ่ายชำระค่าซ่อมแซมบ้านอันเนื่องมาจากเหตุภัยพิบัติ ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องกำหนดนโยบายการให้วงเงินชั่วคราวกรณีดังกล่าวไว้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		อย่างชัดเจน และมีแนวทางในการพิสูจน์ การใช้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินของผู้บริโภค ว่าเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด
5.3	สถาบันการเงินสามารถพิจารณาให้วงเงิน ชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการ ดำรงชีพแก่ผู้บริโภคได้เท่าใดและมีเพดานวงเงิน หรือไม่	สถาบันการเงินอาจพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราว ในกรณีฉุกเฉินได้ โดยพิจารณาตามความจำเป็นและ เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของ ผู้บริโภค อย่างไรก็ตาม เมื่อรวมกับวงเงินที่ผู้บริโภค มีอยู่แล้วกับสถาบันการเงินรายนั้น ๆ ต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้า ในบัญชีเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือน
<b>6. การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)</b>		
6.1	สถาบันการเงินสามารถประกาศอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับเป็นอัตราสูงสุด อัตราเดียว โดยไม่ประกาศจำแนกรายละเอียด ตามประเภทของผลิตภัณฑ์สินเชื่อหรือวงเงิน ได้หรือไม่	สถาบันการเงินต้องประกาศอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ณ สถานที่ทำการ หรือเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์เป็นอัตรารวมที่เป็น อัตราต่ำสุดและสูงสุด ที่สถาบันการเงินคิด กับผู้บริโภคกลุ่มต่างๆ ซึ่งครอบคลุมผลิตภัณฑ์ ทุกประเภทที่อาจมีรายละเอียดดอกเบี้ยและ ค่าธรรมเนียมแตกต่างกัน ทั้งนี้ สถาบันการเงิน ต้องระบุอัตราและค่าใช้จ่ายที่จะเรียกเก็บให้ ผู้บริโภคทราบอย่างชัดเจนไว้ในสัญญาตาม ประเภทสินเชื่อหรือวงเงินที่ผู้บริโภคใช้บริการ และ ต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการ แก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เมื่อมีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับผู้บริโภค รายนั้น แม้ว่าอัตราที่ปรับขึ้นจะยังไม่เกินอัตราสูงสุด ที่สถาบันการเงินประกาศไว้ก็ตาม
6.2	นอกเหนือจากการเปิดเผยรายละเอียด เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และ เบี้ยปรับตามตารางที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดแล้ว สถาบันการเงินจะประกาศ รายละเอียดดังกล่าวในรูปแบบอื่นเพิ่มเติม เพื่อความชัดเจนด้วย ได้หรือไม่	สถาบันการเงินอาจเปิดเผยข้อมูลควบคู่กัน อาทิ <ul style="list-style-type: none"> <li>• เปิดเผยอัตราดอกเบี้ยในรูปแบบ % ต่อเดือน หรือในรูปแบบ flat rate แต่ต้องเปิดเผยในรูปแบบ effective rate ซึ่งต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี ไว้ด้วย</li> <li>• จำแนกรายละเอียดของดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับเป็นแต่ละรายการ เพื่อชี้แจงให้ ผู้บริโภคทราบรายละเอียดที่ชัดเจนขึ้น</li> </ul>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>อย่างไรก็ตาม เมื่อรวมกันและคำนวณแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 และสถาบันการเงินต้องเป็นผู้ชี้แจงวิธีการคิดอัตราดังกล่าวในรูปแบบ effective rate ให้ผู้บริโภคเข้าใจด้วย</p>
6.3	<p>ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ เบี้ยปรับ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่สถาบันการเงินต้องแจ้งให้ผู้บริโภคหรือผู้ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบเพื่อใช้ในการตัดสินใจนั้น หากแจ้งเป็นอัตราดอกเบี้ยเป็นร้อยละ 1 ต่อเดือนถือว่าเพียงพอหรือไม่</p>	<p>สถาบันการเงินไม่สามารถเปิดเผยเพียงว่าอัตราดอกเบี้ยเป็นร้อยละ 1 ต่อเดือนได้ โดยสถาบันการเงินต้องเปิดเผยรายละเอียดให้ผู้บริโภคทราบอย่างน้อยดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• รายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับตามตารางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับสูงสุดที่สถาบันการเงินอาจเรียกจากผู้บริโภคได้</li> <li>• ชี้แจงให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ว่าอัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อเดือนที่สถาบันการเงินกำหนดนั้นเมื่อคำนวณเป็น effective rate แล้วเป็นอัตราเท่าใด เพื่อให้เทียบเคียงได้ว่าไม่เกินอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินรายอื่น</li> </ul>
6.4	<p>สถาบันการเงินต้องคำนวณอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ (effective rate) เป็นรายวันหรือรายเดือน</p>	<p>เนื่องจากในทางปฏิบัติผู้บริโภคอาจชำระหนี้ไม่ตรงกับวันที่ครบกำหนดตามสัญญา ดังนั้นเพื่อให้มั่นใจว่าการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับของสถาบันการเงินเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดในการคำนวณ effective rate สถาบันการเงินพึงพิจารณาคำนวณเงินต้น ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่ผู้บริโภคได้ชำระมาตามวันที่ผู้บริโภคได้มีการชำระจริงเป็นรายวัน โดยตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้ที่เผยแพร่ตามเอกสารแนบ 4 ของประกาศฉบับนี้นั้นเป็นการคำนวณดอกเบี้ยรายเดือนเพื่อให้ง่ายต่อการทำความเข้าใจเท่านั้น ทั้งนี้ ในการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับของสถาบันการเงินในแต่ละปี เมื่อคิดคำนวณเป็น effective rate แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปีตามที่ประกาศฉบับนี้กำหนด</p>



ข้อ	คำถาม	คำตอบ
6.5	ในกรณีที่ผู้บริโภคนำเงินมาชำระหนี้ก่อนถึงวันที่ครบกำหนด (prepayment) สถาบันการเงินจะต้องดำเนินการหักเงินงวดหรือเงินต้นคงค้างอย่างไร	สถาบันการเงินพึงแจ้งให้ผู้บริโภคทราบและเข้าใจถึงสิทธิของผู้บริโภคในการเลือกบริหารจัดการเงินที่ตนได้นำมาชำระล่วงหน้า และผลของแต่ละทางเลือก เช่น หักค่าเงินต้นคงค้างทันที ณ วันที่ชำระเงิน หรือ หักเงินค่างวดคงค้างที่จะครบกำหนดในงวดต่อไป รวมทั้งจำนวนเงินที่ต้องชำระเงินในงวดถัดไป เพื่อให้ผู้บริโภคมียุทธศาสตร์ที่ต้องและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ตลอดจนมีการดำเนินการตามที่ผู้บริโภคได้แจ้งความประสงค์ไว้
6.6	สถาบันการเงินต้องดำเนินการจัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้บริโภคได้รับทราบอย่างไร	ในการจัดส่งใบแจ้งหนี้ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งตามข้อ 4.2.3 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 1/2561 เรื่อง การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ลงวันที่ 12 ม.ค. 61 กำหนดให้สถาบันการเงินต้องแจ้งผู้บริโภคทุกครั้งเกี่ยวกับรายการใช้ผลิตภัณฑ์ที่จะต้องชำระหรือจะมีการเรียกเก็บ เพื่อให้ผู้บริโภคทราบล่วงหน้าก่อนถึงวันครบกำหนดชำระ รวมทั้งมีระยะเวลาที่เพียงพอให้ผู้บริโภคตรวจสอบและโต้แย้งรายการดังกล่าว โดยแจกแจงรายละเอียดรายการที่จะต้องชำระหรือจะมีการเรียกเก็บให้ผู้บริโภคทราบ กรณีสถาบันการเงินกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับสินเชื่อบางประเภทที่ไม่ต้องมีการแจ้งผู้บริโภคล่วงหน้าทุกครั้งที่จะต้องชำระค่างวด สถาบันการเงินต้องมีกระบวนการที่มั่นใจว่าผู้บริโภคได้ทราบและเข้าใจในเงื่อนไขของการชำระและหน้าที่ของผู้บริโภคครบถ้วนแล้ว และหากจะมีการเรียกเก็บค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ใช่ค่างวด ต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจน รวมถึงผลของการไม่จ่ายชำระด้วย
6.7	การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทางถามให้ชำระหนี้ กรณีที่มีการคิดดอกเบี้ยและ	สถาบันการเงินอาจแสดงตัวอย่างการคำนวณในใบแจ้งหนี้ได้ โดยยกตัวอย่างสำหรับค่าใช้จ่าย



ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	ค่าใช้จ่ายในหนี้ค้ำชำระ สถาบันการเงิน จะแสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายในใบแจ้งหนี้เป็นกรณีตัวอย่าง เหมือนกันสำหรับผู้บริโภคทุกราย ได้หรือไม่	ประเภทที่เกิดขึ้นบ่อยครั้ง ทั้งนี้ ตัวอย่างต้อง ครอบคลุมรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายในหนี้ที่ค้ำชำระตลอดจน ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ อย่างอย่างครบถ้วนและ ครอบคลุมสถานการณ์ที่อาจแตกต่างกัน เพื่อให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ง่าย
6.8	สถาบันการเงินสามารถจัดทำ จัดเก็บ และ จัดส่งข้อมูลรวมทั้งเอกสารที่สถาบันการเงิน ต้องเปิดเผยหรือแจ้งแก่ผู้บริโภค เช่น ใบแจ้งหนี้ ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ได้หรือไม่	สถาบันการเงินสามารถจัดทำ จัดเก็บและ จัดส่งข้อมูลรวมทั้งเอกสารต่าง ๆ ในรูปแบบ ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ได้ ทั้งนี้ หากสถาบันการเงิน ประสงค์จะเริ่มมีการแจ้งข้อมูลหรือเปลี่ยนแปลง การแจ้งข้อมูลดังกล่าวให้เป็นรูปแบบข้อมูล อิเล็กทรอนิกส์ สถาบันการเงินต้องมีการตกลง ร่วมกับผู้บริโภคก่อนการดำเนินการดังกล่าว และให้ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจเลือกรูปแบบ การแจ้งด้วยตนเอง รวมทั้งสถาบันการเงิน ต้องมีกระบวนการที่ทำให้ความมั่นใจว่าผู้บริโภค ได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและภายใน ระยะเวลาที่เหมาะสม เช่น ผู้บริโภคได้รับทราบ ถึงการแจ้งนี้ล่วงหน้าก่อนถึงวันครบกำหนดชำระ และมีระยะเวลาที่เพียงพอให้ผู้บริโภคตรวจสอบ และโต้แย้งรายการดังกล่าวได้
6.9	หากผู้บริโภคต้องการร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้ บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือ สถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ ผู้บริโภคจะต้องทำอย่างไร	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้บริโภคสามารถร้องเรียนได้ที่สถาบันการเงิน โดยตรง โดยสถาบันการเงินจะต้องดำเนินการ ตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้ารวมทั้งชี้แจง ขั้นตอนต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งร้องเรียน รวมทั้งให้ ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคนั้นทราบโดยเร็ว</li> <li>• กรณีที่ผู้บริโภคร้องเรียนกับสถาบันการเงิน แล้วไม่ได้รับการชี้แจงหรือไม่ได้รับการปฏิบัติ ที่เหมาะสม ผู้บริโภคสามารถขอคำปรึกษาหรือ ร้องเรียนกับศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน โทรศัพทหมายเลข 1213 หรือผ่านช่องทางอื่น ๆ ตามที่ปรากฏใน <a href="https://www.1213.or.th">https://www.1213.or.th</a></li> </ul>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
7. การจัดทำบัญชีและการรายงาน		
7.1	สถาบันการเงินสามารถ download ไฟล์สำหรับกรอกแบบรายงานตามที่กฎหมายกำหนดได้จากช่องทางใด	สถาบันการเงินสามารถ download ไฟล์แบบรายงาน ผ่าน website ของธนาคารแห่งประเทศไทย (www.bot.or.th) โดยเข้าไปที่หัวข้อ : สถิติ > การรับส่งข้อมูลกับ ธปท. > แบบรายงานและเอกสารชี้แจงข้อมูลสถาบันการเงิน > รายงานสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Link : www.bot.or.th/Thai/Statistics/DataManagementSystem/ReportDoc/Pages/default.aspx)
7.2	ในการรายงานสินเชื่อใหม่นั้น หากเป็นบัญชีเดิม แต่มีการให้สินเชื่อเพิ่ม สถาบันการเงินต้องรายงานอย่างไร	สถาบันการเงินต้องรายงานในช่องสินเชื่อใหม่ ภายใต้หัวข้อข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยสถาบันการเงินไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชีเนื่องจากเป็นบัญชีเก่าที่ได้เคยรายงานแล้ว
7.3	กรณีสถาบันการเงินให้สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภครูปแบบ revolving ที่มีการเบิกใช้ และชำระคืนก่อนข้างถึง 1 เดือน ซึ่งทำให้ไม่สามารถนับสินเชื่อใหม่ได้ จะให้รายงานจำนวนสินเชื่อใหม่อย่างไร	กรณีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแบบ revolving ให้สถาบันการเงินรายงานในช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยรายงานยอดสินเชื่อเฉพาะส่วนที่เพิ่มขึ้น ณ สิ้นเดือนในเดือนที่รายงาน เมื่อเทียบกับยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนในเดือนก่อน
7.4	ในการรายงานข้อมูลผู้บริโภครวมนั้น ให้รายงานทั้งจำนวนบัญชีและสินเชื่อคงค้างซึ่งรวมข้อมูลผู้บริโภครายใหม่ที่เพิ่มขึ้นในเดือนนั้นด้วย ใช่หรือไม่	ใช่ ให้สถาบันการเงินรวมข้อมูลผู้บริโภครายใหม่ที่เพิ่มขึ้นด้วยในการรายงานข้อมูลผู้บริโภครวม โดยในช่องดังกล่าวให้รายงานข้อมูลจำนวนบัญชีที่มียอดสินเชื่อคงค้าง และยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนนั้น (ไม่รวมรายที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนนั้น ซึ่งต้องรายงานในช่องสุดท้ายอยู่แล้ว)
7.5	หากผู้บริโภครวมมีการเปิดบัญชีในเดือนที่รายงาน แต่ไม่มีการเบิกใช้เงิน สถาบันการเงินต้องรายงานอย่างไร	สถาบันการเงินต้องรายงานในช่อง (1) จำนวนบัญชี (2) วงเงินต่อรายได้รวม และ (3) อัตราดอกเบี้ยค่าธรรมเนียมและบริการที่เรียกเก็บภายใต้ช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยยังไม่ต้องรายงานยอดสินเชื่อในช่องสินเชื่อใหม่ เนื่องจากไม่มียอดการใช้สินเชื่อในเดือนนั้น อย่างไรก็ดี หากในเดือนถัดมามียอดการใช้สินเชื่อ ให้สถาบันการเงินรายงานเฉพาะยอดสินเชื่อที่เบิกใช้ของเดือนที่รายงานข้อมูลในช่องสินเชื่อใหม่

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		โดยไม่ต้องรายงาน (1) จำนวนบัญชี (2) วงเงินต่อรายได้รวม และ (3) อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าบริการที่เรียกเก็บ ภายใต้ช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ เนื่องจากถือว่าเป็นบัญชีเก่าในเดือนก่อนยังไม่มีเปิดใช้เงิน
7.6	หากสถาบันการเงินมีการปรับเพิ่มวงเงินแก่ผู้บริโภคในภายหลัง โดยไม่ได้ปรับอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่เรียกเก็บ ต้องรายงานอย่างไร	สถาบันการเงินต้องรายงานในช่องวงเงินต่อรายได้รวมภายใต้ช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชีในช่องสินเชื่อใหม่ ทั้งนี้ ในการคำนวณวงเงินเฉลี่ยต่อรายได้รวม ให้คำนวณจากผลรวมของอัตราส่วนของวงเงินสินเชื่อต่อรายได้รวมของผู้บริโภคแต่ละบัญชี (รวมถึงวงเงินสินเชื่อที่ปรับเพิ่มต่อรายได้รวม)หารด้วยจำนวนบัญชีทั้งหมด (รวมถึงบัญชีของวงเงินสินเชื่อที่ปรับเพิ่มด้วย)
7.7	กรณีที่สถาบันการเงินมีการพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแก่ผู้บริโภค โดยพิจารณาจากทั้งรายได้เฉลี่ยต่อเดือนและกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก จะต้องรายงานข้อมูลอย่างไร	ให้สถาบันการเงินพิจารณาว่ามีการใช้แหล่งข้อมูลใดเป็นหลัก ในการพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแก่ผู้บริโภค แล้วให้รายงานข้อมูลดังกล่าวเพียงช่องเดียว
7.8	ในการรายงานข้อมูลรายจังหวัดตามแบบรายงาน 2.1 แบบรายงาน 2.2 และแบบรายงาน 2.3 ให้พิจารณารายงานข้อมูลรายจังหวัดตามที่ตั้งของสาขาที่สถาบันการเงินจัดตั้งไว้ ใช่หรือไม่	ใช่ สถาบันการเงินต้องรายงานแบบรายงาน 2.1 แบบรายงาน 2.2 และแบบรายงาน 2.3 จำแนกตามสาขาที่สถาบันการเงินได้จัดตั้งขึ้น
7.9	ในการรายงานข้อมูลจำนวนพนักงานรวมทุกสาขาในจังหวัด หากพนักงานประจำอยู่หลายสาขาในหลายจังหวัด จะต้องรายงานข้อมูลอย่างไร	ให้สถาบันการเงินพิจารณาว่าพนักงานดังกล่าวประจำอยู่ที่จังหวัดใดเป็นหลัก ให้รวมรายงานเป็นจำนวนพนักงานที่จังหวัดนั้น
<b>8. ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ เบี้ยปรับ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ</b>		
8.1	การปรับลดดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ให้ไม่เกินร้อยละ 28 ของสัญญาที่ทำขึ้นก่อนวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ จำเป็นต้องเรียกผู้บริโภคมาร่างสัญญาใหม่หรือไม่	ในกรณีปรับลดอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ แม้ผู้บริโภคจะมีได้มาทำสัญญาใหม่ สถาบันการเงินก็สามารถทำได้ เนื่องจาก การปรับลดดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ดังกล่าวเป็นการสละสิทธิ์และไม่ทำให้ผู้บริโภคเสียประโยชน์
8.2	ค่าใช้จ่ายประเภทใดที่จะเข้าข่ายค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	ค่าใช้จ่ายที่จะเข้าข่ายเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุสำหรับกรณีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันนั้น ต้องเข้าเงื่อนไข 3 ข้อ ดังนี้ (1) ต้องเป็นค่าใช้จ่ายในกลุ่มรายการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต (ตามที่ปรากฏในตารางแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย) (2) ต้องมีหลักฐานหรือพิสูจน์ได้ว่าเป็นจำนวนค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงของผู้บริโภคแต่ละราย (ไม่ใช่ค่าเฉลี่ย) (3) พอสมควรแก่เหตุ อาทิ ไม่นำเงินเดือนพนักงาน ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า มาคิดเป็นค่าใช้จ่ายกับผู้บริโภค หรือติดตามทวงถามหนี้โดยเลือกใช้วิธีที่มีค่าใช้จ่ายสูงเกินสมควร เช่น ให้พนักงานใช้บริการการเดินทางที่มีค่าใช้จ่ายสูงไปทวงหนี้
8.3	ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุ (ข้อ 2 - 4 ของเอกสารแนบ 2 และข้อ 2 - 5 ของเอกสารแนบ 3) จะประกาศค่าใช้จ่ายในรูปแบบ “ไม่เกิน x บาท/ครั้ง” หรือเป็นช่วงอัตราได้หรือไม่	สถาบันการเงินสามารถประกาศเป็นจำนวนเงินต่อครั้งหรือเป็นช่วงอัตราได้ แต่จำนวนเงินที่สถาบันการเงินเรียกเก็บจากผู้บริโภคต้องเป็นไปตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุแก่ผู้บริโภคเฉพาะราย
8.4	ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ที่ผู้บริโภคเป็นคนจ่ายให้แก่จุดชำระเงินต่าง ๆ (เช่น ร้าน 7-11 เคาน์เตอร์ธนาคารอื่น ๆ) ต้องประกาศไว้ในข้อ 3.1 ของเอกสารแนบ 2 และข้อ 2 ของเอกสารแนบ 3 ค่าใช้จ่ายในการชำระเงินของเอกสารแนบ ด้วยหรือไม่	สถาบันการเงินต้องประกาศค่าใช้จ่ายดังกล่าวด้วยเนื่องจากเป็นกรณีที่สถาบันการเงินได้ไปตกลงกับผู้ให้บริการรับชำระเงิน เพื่อให้บริการรับชำระเงินแก่ผู้บริโภคแทนสถาบันการเงิน จึงเกิดค่าใช้จ่ายที่สถาบันการเงินต้องจ่ายให้ผู้ให้บริการรับชำระเงินนั้น ซึ่งสถาบันการเงินสามารถผลักระค่าใช้นั้นให้ผู้บริโภคเป็นผู้ชำระเงินแทนได้
8.5	ในกรณีที่ผู้บริโภคเลือกชำระเงินผ่านตัวแทนรับชำระเงินที่ผู้บริโภคต้องจ่ายค่าบริการชำระเงินให้แก่ตัวแทนดังกล่าวนั้น สถาบันการเงินต้องนำค่าใช้จ่ายดังกล่าวมา	กรณีที่สถาบันการเงินได้ดำเนินการให้ผู้บริโภคมียทางเลือกในการชำระเงินที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของสถาบันการเงินได้ โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายในการชำระเงินแล้วแต่ผู้บริโภคเลือก

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	รวมในการคำนวณดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ด้วยหรือไม่	ที่จะชำระเงินผ่านตัวแทนรับชำระเงิน ซึ่งทำให้เกิดค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากการเลือกใช้บริการรับชำระเงินโดยผู้บริโภครอง สถาบันการเงินไม่ต้องนำค่าบริการชำระเงินในการใช้บริการตัวแทนรับชำระเงินที่ผู้บริโภครองจ่ายให้แก่ตัวแทนรับชำระเงินดังกล่าว มารวมในการคำนวณดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ อย่างไรก็ตาม หากสถาบันการเงินมิได้มีทางเลือกให้ผู้บริโภคชำระเงินที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของสถาบันการเงินโดยไม่คิดค่าใช้จ่ายในการชำระเงิน โดยให้ผู้บริโภคชำระเงินผ่านตัวแทนรับชำระเงินอย่างไม่มีทางเลือก สถาบันการเงินยังคงต้องนำค่าบริการที่ผู้บริโภครองจ่ายให้แก่ตัวแทนรับชำระเงินนั้น มารวมในการคำนวณดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับด้วย
8.6	สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่ายึดรถในกรณีที่มีการให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันได้หรือไม่	สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่ายึดรถในกรณีที่มีการให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันได้ อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายดังกล่าวต้องนำมาคำนวณรวมกับดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับแล้วไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (effective rate)
8.7	ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน (ข้อ 4.2 ของเอกสารแนบ 2 และข้อ 5 ของเอกสารแนบ 3) จะเรียกเก็บในกรณีใดบ้าง	สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืนเมื่อเข้าเงื่อนไขข้อ 2 ข้อ ดังนี้ (1) ได้รับชำระหนี้จากผู้บริโภครองมาเป็นเช็ค แต่เมื่อนำเช็คไปเข้าบัญชีเพื่อเรียกเก็บปรากฏเงินในบัญชีไม่พอจ่าย สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้ได้รับชำระหนี้ใหม่กรณีเช็คคืนได้ตามที่มีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นจริงแต่ต้องไม่เกิน 200 บาท/ครั้ง และ (2) ต้องไม่ใช่กรณีที่เป็นการพาณิชย์ที่ผู้บริโภครองเปิดบัญชีเงินฝากกระแสรายวันไว้ซึ่งได้เรียกเก็บค่าปรับเช็คคืนได้ในฐานะที่เป็นค่าธรรมเนียมด้านเงินฝากไปแล้ว
8.8	ค่าขอตรวจสอบรายการ (ข้อ 4.6 ของเอกสารแนบ 2) สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล	สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าขอตรวจสอบรายการสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	ภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน จะเรียกเก็บในกรณีใดบ้าง	ที่มีสินเชื่อเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันได้ หากเป็นการขอตรวจสอบรายการที่นอกเหนือจากการจัดทำ statement ตามปกติและปรากฏว่ารายการที่ผู้บริโภครายการให้ตรวจสอบนั้น สถาบันการเงินได้มีการแจ้งผู้บริโภคถูกต้องอยู่แล้ว เช่น กรณีที่ผู้บริโภครายการให้สถาบันการเงินตรวจสอบรายการที่เกิดขึ้นจากการใช้บัตรเครดิตในการเบิกถอนเงินกู้ประเภท revolving credit หรือกรณีอื่น ๆ เพิ่มเติม
8.9	กรณีที่ผู้บริโภครายการเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีความจำเป็นต้องดำเนินการเกี่ยวกับทะเบียนและภาษีรถตามกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก สถาบันการเงินสามารถเป็นผู้ให้บริการดำเนินการเกี่ยวกับทะเบียนรถแทนผู้บริโภครายการ ได้หรือไม่ รวมทั้งสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการดังกล่าวกับผู้บริโภครายการ ได้หรือไม่	สถาบันการเงินสามารถทำหน้าที่เป็นผู้ให้บริการดำเนินการเกี่ยวกับทะเบียนและภาษีรถตามกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบกแทนผู้บริโภครายการได้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องดำเนินการให้ผู้บริโภครายการมีทางเลือกในการดำเนินการเกี่ยวกับทะเบียนและภาษีรถดังกล่าวแบบไม่มีค่าใช้จ่ายพร้อมแจ้งรายละเอียดค่าใช้จ่ายในการให้บริการของสถาบันการเงินให้ผู้บริโภครายการทราบ และต้องได้รับแจ้งความจำนงจากผู้บริโภครายการก่อนให้บริการ ซึ่งสถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการข้างต้นได้ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวควรมีอัตราที่พอสมควรแก่เหตุ
8.10	สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบข้อมูลเครดิตในกรณีที่มีการให้สินเชื่อเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ได้หรือไม่	สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันจากผู้บริโภครายการได้ โดยเมื่อนำมาคำนวณรวมกับดอกเบี้ยค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (effective rate) เว้นแต่เป็นค่าใช้จ่ายตามที่ประกาศกำหนด อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินไม่สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับในกรณีที่ผู้บริโภครายการประสงค์จะไถ่ถอนสินเชื่อเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนกำหนดทั้งจำนวนหรือบางส่วนได้
8.11	กรณีที่ผู้บริโภครายการประสงค์จะไถ่ถอนสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนกำหนด สถาบันการเงินต้องคำนวณดอกเบี้ยค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับอย่างไร	กรณีที่ผู้บริโภครายการประสงค์จะไถ่ถอนสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนกำหนด สถาบันการเงินต้องมีการดำเนินการคำนวณเพื่อให้มั่นใจว่ามีการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับซึ่งคำนวณรวมกันจนถึง

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		วันที่ผู้บริโภคมายกถอนเงินเชื่อก่อนกำหนดแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (effective rate) นอกจากนี้ ในการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับของสถาบันการเงินในแต่ละปี เมื่อคิดคำนวณเป็น effective rate แล้ว ต้องไม่เกิน ร้อยละ 28 ต่อปีตามที่ประกาศฉบับนี้กำหนดด้วย
8.12	สถาบันการเงินจะนำดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ เบี้ยปรับ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุ มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและค่าปรับเพิ่มอีกได้หรือไม่	สถาบันการเงินไม่สามารถนำดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ฯลฯ มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและค่าปรับเพิ่มอีก แม้ว่า จะค้างชำระครบ 1 ปีแล้วก็ตาม
8.13	ในกรณีที่สถาบันการเงินดำเนินการติดตาม ทวงถามหนี้เองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอก ดำเนินการแทน (outsourcing) สถาบันการเงิน ควรเรียกเก็บค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามหนี้ อย่างไร เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค เช่น มีการติดตามทวงถามหนี้ผ่านทางโทรศัพท์ หรือส่งจดหมายจริง สถาบันการเงินสามารถ เรียกเก็บค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามหนี้ จากผู้บริโภคได้หรือไม่	สถาบันการเงินที่ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ ด้วยตนเองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการ ติดตามทวงถามหนี้แทน (outsourcing) จะสามารถ เรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้จากผู้บริโภคได้ ต่อเมื่อมีการติดตามทวงถามหนี้จริง และสามารถ พิสูจน์ได้ว่า ผู้บริโภคได้รับทราบถึงการติดตาม ทวงถามหนี้แล้วเท่านั้น ไม่ว่าจะใช้วิธีการใด โดย ต้องเรียกเก็บในอัตราที่พอสมควรแก่เหตุและ เหมาะสมกับต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง โดยไม่รวมถึง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็น ประจำอยู่แล้ว เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ เงินเดือนพนักงาน สถาบันการเงินจึงไม่ควรผลักภาระค่าใช้จ่ายทั่วไปที่ ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้ (outsourcing) ไปยังผู้บริโภค