



เรียน ผู้จัดการ

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

ที่ ฝนส.(01)ว. 24 /2562 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์
วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจ
สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาต
ตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 3) ลงวันที่
27 ธันวาคม 2561 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 136 ตอนพิเศษ 27 ง
ลงวันที่ 30 มกราคม 2562 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2562 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์
วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล
ภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 มกราคม 2562 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศ
และงานทั่วไป เล่ม 136 ตอนพิเศษ 28 ง ลงวันที่ 31 มกราคม 2562 มาพร้อมนี้

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

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

ปริญญ์ อภิประเสริฐ

(นางสาวปริญญ์ อภิประเสริฐ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ฝนส91-คส21102 -256201 31

คส 211 วันที่ 31 ม.ค. 2562

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 27 ธันวาคม 2561
 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2562 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน 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
สำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธุรกิจการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับถือได้ว่าเป็นธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับประชาชนจำนวนมาก เนื่องจากประชาชนมีการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเพื่อซื้อสินค้าและบริการในชีวิตประจำวันตลอดจนเพื่อการประกอบอาชีพ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้เข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตั้งแต่ปี 2548 เพื่อเป็นการดูแลให้มีการให้สินเชื่อตามหลักความระมัดระวังและป้องกันปัญหาจากธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่อาจเกิดขึ้นต่อทั้งประชาชนและผู้ประกอบธุรกิจ ตลอดจนเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและมีใช้สถาบันการเงินอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

เนื่องจากปัจจุบันประชาชนมีการใช้บริการทางการเงินที่หลากหลายรูปแบบเพื่อตอบสนองความจำเป็นในการดำเนินชีวิตและประกอบอาชีพมากยิ่งขึ้น ซึ่งรวมถึงสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันที่เป็นแหล่งเงินทุนสำหรับประชาชนระดับฐานรากที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินจากสถาบันการเงินได้อีกทั้งการพิจารณาสินเชื่อของผู้ประกอบธุรกิจประเภทนี้ยังใช้เวลาอนุมัติสินเชื่อรวดเร็ว ตอบสนองต่อความต้องการสินเชื่อในเวลาฉุกเฉิน ทดแทนการพึ่งพาแหล่งเงินทุนนอกระบบได้ ดังนั้น กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรให้มีการกำกับดูแลธุรกิจดังกล่าว โดยขยายขอบเขตการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้ครอบคลุมถึงสินเชื่อประเภทดังกล่าว เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนระดับฐานรากสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้ด้วยราคาที่เหมาะสมและได้รับการปฏิบัติจากผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นธรรม ตลอดจนเพื่อส่งเสริมให้ผู้ประกอบธุรกิจมีการดำเนินงานที่ยึดหลักธรรมาภิบาลและโปร่งใสมยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ เพื่อสนับสนุนการใช้และพัฒนาเทคโนโลยีทางการเงินเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและส่งเสริมธุรกิจขนาดเล็กให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตรงตามความต้องการมากยิ่งขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์เพื่อรองรับการนำปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างน่าเชื่อถือมาใช้ประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อได้ (information based lending) พร้อมปรับปรุงข้อกำหนดเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้วงเงินสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบอาชีพสอดคล้องกับความต้องการใช้ในการประกอบธุรกิจและเหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจ

ฝนสป91-คส211 02-256201 03

คส211 วันที่ 3 ม.ค. 2562

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 3 ข้อ 5 ข้อ 6 ข้อ 7 ข้อ 8 ข้อ 8/1 ข้อ 10 และ ข้อ 14 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สิ้นเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับให้ผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศที่ยกเลิก

ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 15/2560 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ 17 กรกฎาคม 2560

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“สินเชื่อส่วนบุคคล” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วง ซื้อลดตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด แก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบุวัตถุประสงค์หรือมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ และให้รวมถึงสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ

“สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน และเพื่อประโยชน์แห่งประกาศฉบับนี้ ให้รวมถึงสินเชื่อดังต่อไปนี้

(1) สินเชื่อที่เกิดจากการให้เข้าซื้อและการให้เข้าแบบสืบทอดในสินค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจมิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถและเครื่องจักร

(2) สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ทั้งนี้ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน และสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถ โดยผู้ประกอบธุรกิจมีการรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อโอนทะเบียนรถล่วงหน้า เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใดเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถนำรถที่เป็นกรรมสิทธิ์ของลูกหนี้ไปขายหรือดำเนินการอื่นใดเพื่อการชำระหนี้ ทั้งนี้ ลูกหนี้ยังคงสามารถครอบครองรถและใช้ประโยชน์ในฐานะเจ้าของรถได้ตามปกติ

“รถ” หมายความว่า รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ และกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก

“สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน” หมายความว่า สินเชื่อที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการเพื่อให้สินเชื่อสวัสดิการกับพนักงานของตน ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่หน่วยงานต้นสังกัดมีการกำหนดนโยบายสินเชื่อสวัสดิการที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของหน่วยงานต้นสังกัดนั้น

“ผู้บริโภคร” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

“ผู้ประกอบการ” หมายความว่า ผู้ประกอบการที่สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเป็นทางค้าปกติ ซึ่งมีใช้สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของผู้ประกอบการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(2) บุคคลซึ่งผู้ประกอบการทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(3) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการของผู้ประกอบการ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบการ

“สำนักงานสาขา” หมายความว่า สำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบการ เพื่อผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับในเรื่องของกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การตรวจสอบข้อมูลของผู้บริโภค และการรับชำระเงินจากผู้บริโภค อย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งหมด โดยมีระบบคอมพิวเตอร์ที่สามารถเชื่อมโยงข้อมูลของผู้บริโภคที่เก็บไว้ ณ สำนักงานใหญ่หรือที่ทำการอื่นหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ สำนักงานสาขามิรวมถึง

(1) จุดบริการประชาสัมพันธ์เพื่อหาผู้บริโภคใหม่ ซึ่งทำการแจกเอกสาร แนะนำบริการ หรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนทั่วไป โดยยังไม่เข้ากระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ไม่มีการตรวจสอบข้อมูลของผู้บริโภค และไม่มีการรับชำระเงินจากผู้บริโภค

(2) สถานที่ของตัวแทนที่ผู้ประกอบการแต่งตั้งเพื่อรับชำระเงิน หรือทำการประชาสัมพันธ์รวมทั้งแจกเอกสาร แนะนำบริการ หรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชน แทนผู้ประกอบการ เช่น ที่ทำการไปรษณีย์ หรือจุดรับชำระเงินอื่นที่ไม่ใช่ของผู้ประกอบการ

(3) การเปิดจุดบริการในงานนิทรรศการต่าง ๆ เป็นการชั่วคราว (booth)

(4) สำนักงาน จุดบริการ หรือสถานที่อื่น ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนด

ต่อไป

5.2 หลักเกณฑ์ในการยื่นคำขออนุญาต

ในการยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแบบยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจ และจัดส่งตามช่องทาง ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน

5.3 หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

5.3.1 คุณสมบัติของผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(1) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

(1.1) ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีได้ มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ แก่บุคคลธรรมดาได้ เมื่อผู้ประกอบธุรกิจพิจารณาแล้ว เห็นว่าเป็นผู้ที่มีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงิน จากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถนำปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถ ในการชำระหนี้ของผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือมาใช้ พิจารณาร่วมกับรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากตามที่กำหนดในวรรคหนึ่งได้ โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีนโยบายและกระบวนการในการพิจารณาใช้ปัจจัยอื่นดังกล่าวใน การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเอกสารแนบ 1

(1.2) ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ แก่บุคคลธรรมดาได้ เมื่อผู้ประกอบธุรกิจพิจารณาแล้ว เห็นว่าเป็นผู้ที่มีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน กระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจาก ประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน หรือปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถ ในการชำระหนี้ของผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ โดย ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีนโยบายและกระบวนการในการพิจารณาใช้ปัจจัยอื่นดังกล่าวในการพิจารณา ความสามารถในการชำระหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเอกสารแนบ 1

(2) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถ เป็นประกัน

ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภท สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันแก่บุคคลธรรมดาได้ เมื่อผู้ประกอบธุรกิจพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็น ผู้มีความสามารถเพียงพอสำหรับการชำระหนี้

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจห้ามให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยมิได้รับ การร้องขอจากผู้บริโภคก่อน (pre-approved)

5.3.2 การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(1) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

(1.1) ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ แก่ผู้บริโภคแต่ละรายสูงสุดได้ไม่เกินอัตราดังต่อไปนี้

(1.1.1) ในกรณีที่ผู้บริโภครายได้หรือมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากตามข้อ 5.3.1 (1.1) โดยเฉลี่ยน้อยกว่า 30,000 บาทต่อเดือน

(ก) ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภครายดังกล่าวได้ไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

(ข) ผู้ประกอบธุรกิจจะให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภครายดังกล่าวได้ไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีกระบวนการในการดูแลให้การให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับมีความสอดคล้องกับข้อกำหนดเกี่ยวกับวงเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดดังนี้

(ก) ให้ผู้บริโภคที่ประสงค์จะขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือขอวงเงินเพิ่ม แจ้งรายละเอียดข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับทั้งที่ผู้บริโภคมียู่และที่อยู่ระหว่างการยื่นขอในช่วงระยะเวลา 2 เดือนก่อนหน้าจนถึงวันที่ยื่นขอสินเชื่อหรือขอเพิ่มวงเงิน โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบเกี่ยวกับความสำคัญของข้อมูลดังกล่าวแก่ผู้บริโภค ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อต้องปรับลดวงเงินหรือยกเลิกวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้ หากพบภายหลังว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้อง

(ข) ติดตามและสอบทานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอย่างน้อย 3 เดือนนับจากวันที่ได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เพื่อให้แน่ใจว่าการให้สินเชื่อดังกล่าวมีความสอดคล้องกับข้อกำหนดเกี่ยวกับวงเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(1.1.2) ในกรณีที่ผู้บริโภครายได้หรือมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากตามข้อ 5.3.1 (1.1) โดยเฉลี่ยตั้งแต่ 30,000 บาทต่อเดือน

ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภครายดังกล่าวได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

ทั้งนี้ สำหรับผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ 1 กันยายน 2560 ผู้ประกอบธุรกิจสามารถคงวงเงินเดิมหรือพิจารณาให้

วงเงินใหม่ได้โดยรวมแล้วไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

(1.2) ผู้ประกอบธุรกิจอาจพิจารณาเพิ่มวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพของสัญญาที่มีกำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ไว้อย่างชัดเจนเป็นการชั่วคราวเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ตามข้อ 5.3.2 (1.1) ให้แก่ผู้บริโภคในกรณีฉุกเฉินได้ เมื่อได้พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภคแล้ว ซึ่งเมื่อรวมกับวงเงินที่ให้ตามข้อ 5.3.2 (1.1) แล้วต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดนโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งครอบคลุมถึงลักษณะเหตุการณ์ที่ถือว่าเป็นกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ เงื่อนไขของการอนุมัติ เช่น วงเงิน และระยะเวลาในการผ่อนชำระ รวมถึงแนวทางการพิสูจน์การใช้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าวของผู้บริโภค นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการระบุอำนาจและหน้าที่ของผู้รับผิดชอบในการอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าว และต้องดูแลมิให้ใช้การพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวดังกล่าวเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การกำหนดวงเงินตามข้อ 5.3.2 (1.1)

(1.3) ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพแก่ผู้บริโภคตามความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจที่ผู้ขอสินเชื่อประสงค์จะนำไปใช้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีนโยบายและกระบวนการในการให้สินเชื่อ ติดตาม และสอบทานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดังกล่าว เพื่อให้แน่ใจว่าผู้บริโภคมีการนำเงินที่ได้รับจากสินเชื่อดังกล่าวไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์การกู้ยืมที่ได้แจ้งกับผู้ประกอบธุรกิจไว้ และไม่ได้ใช้เป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงข้อกำหนดเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามข้อ 5.3.2 (1.1) และ (1.2)

ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถแสดงให้เห็นได้ว่าผู้บริโภคนำเงินที่ได้รับจากสินเชื่อดังกล่าวไปใช้เพื่อการประกอบอาชีพได้อย่างน่าเชื่อถือ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดประเภทสินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพและต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อตามข้อ 5.3.2 (1.1) และ 5.3.2 (1.2) ทั้งนี้ ตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(2) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันแก่ผู้บริโภคที่เหมาะสม และสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ โดยในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ นั้น ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากมูลค่างานที่มีการนำทะเบียนมาเป็นประกันและสภาพคล่องในการจำหน่ายรถดังกล่าว

5.3.3 ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้อำนาจไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(1) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องปฏิบัติในเรื่องการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้อำนาจไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ดังต่อไปนี้

(1.1) ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือ ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากผู้บริโภค เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (effective rate)

(1.2) นอกจากดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามข้อ 5.3.3 (1.1) แล้ว ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้อำนาจไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ แต่ต้องเป็นไปตามรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามตารางแนบท้ายประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ 2) และต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1.2.1) เป็นค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ

(1.2.2) เป็นค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้ และเป็นจำนวนที่พอสมควรแก่เหตุโดยไม่รวมค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้วของผู้ประกอบการธุรกิจ เช่น ค่าใช้จ่ายระบบติดตามหนี้ อัดโนมัติ ค่าน้ำค่าไฟ หรือเงินเดือนพนักงาน

(1.2.3) เป็นค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของผู้ประกอบการธุรกิจเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ผู้บริโภค หรือการติดตามทวงถามลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้แต่ละรายเฉพาะเจาะจงและได้มีการติดตามทวงถามหนี้แล้ว เช่น ส่งจดหมาย โทรศัพท์ หรือพบผู้บริโภค เพื่อทวงถามหนี้ที่ค้างชำระ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามที่ระบุไว้ข้างต้นซ้ำซ้อนกันไม่ได้

(1.3) ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้อำนาจไปจริงและพอสมควรแก่เหตุจากผู้บริโภค นอกเหนือจากรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามข้อ 5.3.3 (1.2) ผู้ประกอบการธุรกิจต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจขออนุญาตโดยแสดงเหตุผลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นรายกรณี โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

(2) สิ้นเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

(2.1) ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันจากผู้บริโภค เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (effective rate)

ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจได้ดำเนินการให้ผู้บริโภคมีทางเลือกในการชำระเงินดังกล่าวที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของผู้ประกอบธุรกิจได้โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายในการชำระเงินแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจไม่ต้องนำค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการชำระเงินต้น ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามวรรคหนึ่งให้ผู้บริโภคจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก ซึ่งเป็นตัวแทนรับชำระเงินดังกล่าว มารวมคำนวณด้วย

อนึ่ง ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ สำหรับกรณีผู้บริโภคได้ถอนสินเชื่อก่อนกำหนดทั้งจำนวนหรือบางส่วน

(2.2) นอกจากดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามข้อ 5.3.3 (2.1) แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้เฉพาะค่าใช้จ่ายตามรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามตารางแนบท้ายประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ 3) ดังต่อไปนี้

(2.2.1) ค่าติดตามทวงถามหนี้ของลูกหนี้ ซึ่งไม่รวมถึงค่าติดตามเอาผิด โดยค่าติดตามทวงถามหนี้ดังกล่าวต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(ก) เป็นค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้ และเป็นจำนวนที่พอสมควรแก่เหตุ โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจําอยู่แล้วของผู้ประกอบธุรกิจ เช่น ค่าใช้จ่ายระบบติดตามหนี้อัตโนมัติ ค่าน้ำค่าไฟ หรือเงินเดือนพนักงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการติดตามทวงถามหนี้

(ข) เป็นค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการติดตามทวงถามหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้แต่ละรายเฉพาะเจาะจง และได้มีการติดตามทวงถามหนี้แล้ว เช่น ส่งจดหมาย โทรศัพท์ หรือพบผู้บริโภค เพื่อทวงถามหนี้ที่ค้างชำระ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายติดตามทวงถามหนี้ตามที่ระบุไว้ข้างต้นซ้ำซ้อนกันไม่ได้

(2.2.2) ค่าอากรแสตมป์ที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องจ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ

(2.2.3) ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืนที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้ และเป็นจำนวนที่พอสมควรแก่เหตุ ซึ่งไม่เกิน 200 บาทต่อครั้ง

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่นำดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามข้อ 5.3.3 (1.1) หรือข้อ 5.3.3 (2.1) แล้วแต่กรณี และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ตามข้อ 5.3.3 (1.2) และ 5.3.3 (1.3) หรือข้อ 5.3.3 (2.2) แล้วแต่กรณี มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ เพื่อคิดดอกเบี้ยและค่าปรับอีก และต้องดูแลมิให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือปรับเปลี่ยนเงื่อนไข ในสัญญาสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงข้อกำหนดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามข้อ 5.3.3 ด้วย

5.3.4 การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)

ให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) และถือปฏิบัติเพิ่มเติมในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประกาศเผยแพร่ อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ดังต่อไปนี้

(1.1) เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ตามตารางแนบท้ายประกาศฉบับนี้ ในวันก่อนวันที่อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ มีผลบังคับใช้ โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องมีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจได้ว่า ผู้บริโภคได้รับทราบและเข้าใจในรายละเอียดดังกล่าวอย่างชัดเจน เช่น ประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง เผยแพร่ในเว็บไซต์หรือช่องทางอื่นของผู้ประกอบธุรกิจ

(1.2) จัดเก็บต้นฉบับของรายละเอียดตามข้อ 5.3.4 (1.1) ไม่ว่าจะเป็นอยู่ในรูปของเอกสาร หรือสื่อบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือในรูปแบบใด ๆ เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 10 ปี นับแต่วันที่อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ที่ประกาศมีผลบังคับใช้ เพื่อจัดให้ผู้บริโภค ศาล หรือหน่วยงานของรัฐ ตามที่ร้องขอ

(1.3) แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับซึ่งมีผลบังคับใช้ในขณะนั้นตามตารางแนบท้ายประกาศตามข้อ 5.3.4 (1.1) ให้แก่ผู้บริโภค หรือผู้ที่ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบ ในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร และสัญญา เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจในการขอสินเชื่อ

(2) การจัดทำตารางแสดงภาระหนี้

เพื่อให้ผู้บริโภครับทราบข้อมูลที่ชัดเจน ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำตารางแสดงภาระหนี้สำหรับผู้บริโภคแต่ละราย โดยให้แสดงรายละเอียดของข้อมูลเป็นรายงวด ซึ่งอย่างน้อยข้อมูลแต่ละงวดต้องประกอบด้วยจำนวนเงินที่ผู้บริโภคต้องชำระ โดยแยกเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย และจำนวนเงินต้นคงค้าง เพื่อมอบให้แก่ผู้บริโภคเมื่อมีการทำสัญญาขอสินเชื่อหรือเมื่อมีการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้ สำหรับผู้บริโภคที่ขอกู้เงินประเภทวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (revolving credit) ให้มอบตารางแสดงภาระหนี้ที่จัดทำขึ้นเป็นตัวอย่างแทนได้ โดยผู้ประกอบธุรกิจสามารถอ้างอิงตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้ได้จากตัวอย่างที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้แนบไว้ท้ายประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ 4) โดยจะต้องมีรายการสำคัญตามที่กล่าวไว้ข้างต้นครบถ้วน

(3) การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

ผู้ประกอบธุรกิจต้องถือปฏิบัติในการเรียกให้ชำระหนี้และติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ดังต่อไปนี้

(3.1) ในกรณีที่มีการคิดดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในหนี้ค้างชำระ ให้แสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดังกล่าวในใบแจ้งหนี้ด้วย

(3.2) ต้องมีการแจ้งเตือนผู้บริโภคที่ผิดนัดชำระหนี้ก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย หรือก่อนดำเนินการนำรถที่มีทะเบียนเป็นประกันเพื่อจำหน่าย รับโอน หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อชำระหนี้ โดยต้องมีระยะเวลาที่เพียงพอให้ผู้บริโภคตรวจสอบและโต้แย้งรายการดังกล่าว

(3.3) การจำหน่าย รับโอน หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อนำรถที่มีทะเบียนเป็นประกันมาชำระหนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการด้วยวิธีการที่เป็นธรรมต่อผู้บริโภคโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนด และหากมูลค่ารถที่มีทะเบียนเป็นประกันการชำระหนี้ ที่ผู้ประกอบธุรกิจนำไปดำเนินการดังกล่าว มีมูลค่าเกินกว่ามูลหนี้คงค้าง ให้ผู้ประกอบธุรกิจคืนเงินส่วนเกินดังกล่าวให้แก่ผู้บริโภค

(4) การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้บริโภค

(4.1) ผู้ประกอบธุรกิจต้องให้ความสำคัญและจัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริโภคที่ถูกต้องและครบถ้วนเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภค

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้ เช่น บริษัทข้อมูลเครดิต หรือร่วมกันจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อใช้ข้อมูลร่วมกัน เพื่อสอบย้อนประวัติส่วนตัวของผู้บริโภค วงเงินสินเชื่อที่ได้รับทั้งสิ้น จำนวนสถาบันการเงินอื่นหรือผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้บริโภคได้รับสินเชื่อทั้งสิ้น ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ ยกเว้นกรณีการพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ให้ผู้ประกอบธุรกิจใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้

(4.2) ผู้ประกอบธุรกิจต้องรักษาข้อมูลของผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

(4.2.1) การเปิดเผยโดยได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภค

(4.2.2) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี

(4.2.3) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินนั้น

(4.2.4) การส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต

(4.2.5) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(5) การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้บริโภคร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และแจ้งความคืบหน้าของผลการตรวจสอบ รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคทราบโดยเร็ว

(6) การกำหนดนโยบายและแผนงาน

ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยต้องเสนอคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจเพื่อให้เห็นชอบทุกปี ทั้งนี้ นโยบายและแผนงานดังกล่าวควรประกอบด้วยทิศทางและแนวทางในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เป้าหมายในการให้บริการแก่ผู้บริโภคตามระดับรายได้หรือตามประเภทที่นำทะเบียนมาเป็นประกัน แล้วแต่กรณี รวมถึงแนวทางการดูแลผู้ใช้บริการ

5.3.5 การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing)

ในการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องรับผิดชอบต่อผู้บริโภคเสมือนผู้ประกอบธุรกิจเป็นผู้ดำเนินการเอง และพึงยึดหลักสำคัญ 3 ประการ ได้แก่

(1) การดูแลเรื่องความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการแก่ผู้บริโภค โดยเฉพาะอย่างยิ่งการมีแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับกรณีที่เกิดเหตุการณ์ไม่ปกติ

(2) การมีระบบการดูแลผู้บริโภคอย่างเหมาะสม โดยเน้นในเรื่องการรักษาความปลอดภัยในข้อมูลของผู้บริโภค การดูแลเรื่องร้องเรียนและแก้ปัญหาแก่ผู้บริโภค

(3) การมีระบบบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกี่ยวกับการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) ตามเอกสารแนบ 5 และต้องดำเนินการให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ตรวจสอบภายนอก หรือหน่วยงานของทางราชการอื่น สามารถเข้าตรวจสอบการดำเนินงาน ระบบการควบคุมภายในต่าง ๆ ของผู้ให้บริการภายนอกหรือผู้รับจ้าง

ช่วงงานต่อ (ถ้ามี) ได้ รวมทั้งเรียกดูข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับงานที่ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกได้ โดยข้อมูลดังกล่าวจะต้องมีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน

5.3.6 การจัดทำบัญชีและการรายงาน

(1) ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำและจัดส่งรายงานตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

(1.1) ให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดทำแบบรายงาน 1.1 แบบรายงาน 1.2 แบบรายงาน 1.3 และแบบรายงาน 1.4 ทุกเดือน และจัดส่งเป็นรูปแบบ Excel file มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน (รายละเอียดแบบรายงานตามเอกสารแนบ 6)

(1.2) ให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดทำแบบรายงาน 2.1 แบบรายงาน 2.2 และแบบรายงาน 2.3 ทุก 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม และจัดส่งเป็นรูปแบบ Excel file มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน (รายละเอียดแบบรายงานตามเอกสารแนบ 7) โดยให้เริ่มจัดส่งรายงานดังกล่าวสำหรับงวดการรายงานสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป

(1.3) ให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดทำแบบรายงาน 3.1 และแบบรายงาน 3.2 ทุกปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม และจัดส่งเป็นรูปแบบ Excel file มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 5 เดือนนับจากวันสิ้นเดือน (รายละเอียดแบบรายงานตามเอกสารแนบ 8)

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวเป็นรูปแบบ Excel file ให้แก่กระทรวงการคลังภายในกำหนดเวลาเดียวกันข้างต้น ไปยัง e-mail address ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ที่ fspolicy@fpo.go.th

(2) ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดส่งงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี และลงนามรับรองความถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนของผู้ประกอบธุรกิจมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 180 วันนับจากวันสิ้นงวดบัญชี

(3) ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำและจัดส่งรายงานและข้อมูลใด ๆ เพิ่มเติมเป็นรายการณิตตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอหรือสั่งการ

5.3.7 การย้ายสถานที่ตั้งหรือปิดสำนักงานสาขา

ผู้ประกอบธุรกิจที่ประสงค์จะย้ายสำนักงานสาขาหรือปิดสำนักงานสาขา ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนวันดำเนินการ หากไม่ได้รับการทักท้วงจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจย้ายสำนักงานสาขาหรือปิดสำนักงานสาขาได้ อย่างไรก็ตามการปิดสำนักงานสาขาเพียงชั่วคราว ให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถดำเนินการได้โดยไม่ต้องขออนุญาต แต่ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทันทีหลังจากปิดสำนักงานสาขาชั่วคราวดังกล่าว

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจประกาศกำหนดการย้ายสถานที่ตั้งสำนักงานสาขาหรือปิดสำนักงานสาขาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน โดยอย่างน้อยต้องประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขานั้น ๆ และในช่วงเวลาดำเนินการดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดแนวทางดำเนินการเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้บริโภคและประชาชนตามความเหมาะสม

5.4 หลักเกณฑ์ในการพิจารณารับการดำเนินงาน และเพิกถอนการอนุญาตของผู้ประกอบธุรกิจ

หากธนาคารแห่งประเทศไทยมีข้อสงสัยหรือมีเหตุที่เชื่อได้ว่า ผู้ประกอบธุรกิจ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ กระทำการดังต่อไปนี้

5.4.1 ไม่ปฏิบัติ หรือฝ่าฝืนประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขอ อนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สิ้นเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) หรือประกาศที่ได้ออกเพื่อการดำเนินการตามกฎหมาย หรือคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้แก่ การที่ฝ่าฝืนละเลย หรือแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด

5.4.2 ดำเนินการอันเป็นภัยต่อระบบเศรษฐกิจการเงิน หรือต่อสาธารณชนใน ทางเศรษฐกิจ หรือทางสังคม

5.4.3 ไม่มีธุรกรรมตามที่ได้รับอนุญาตเป็นระยะเวลา 2 ปีติดต่อกัน

5.4.4 มีฐานะการเงินหรือการดำเนินงานที่อาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ ของประชาชนอย่างร้ายแรง (รวมถึงการดำเนินการที่เป็นการล่วงละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานของประชาชน ในการได้รับบริการทางการเงินอย่างเป็นธรรม)

5.4.5 เป็นบุคคลที่ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ เป็นบุคคลล้มละลาย หรือเคยเป็น บุคคลล้มละลายทุจริต

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้ผู้ประกอบธุรกิจทำการแก้ไขการฝ่าฝืน ละเลย หรือแก้ไขฐานะการเงิน หรือการดำเนินงาน หากผู้ประกอบธุรกิจไม่ได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง ภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือเป็นกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจระงับ การดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรืออาจเสนอความเห็น ต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาเพิกถอนการอนุญาตได้ ทั้งนี้ ในกรณีที่รัฐมนตรีว่าการ กระทรวงการคลังสั่งเพิกถอนการอนุญาต ให้ผู้ประกอบธุรกิจ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ของผู้ประกอบธุรกิจ ส่งคืนใบอนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 15 วัน

6. บทเฉพาะกาล

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจได้มีการประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนหน้า วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้ง รวมถึงจัดส่งเอกสารและรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง กับการประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันตามรูปแบบที่ ธปท. กำหนดในคู่มือประชาชน มายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 60 วันนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้ ใช้บังคับ

สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ยังไม่ได้ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนหน้า วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ และประสงค์ประกอบธุรกิจดังกล่าว ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งความประสงค์ การประกอบธุรกิจ รวมถึงจัดส่งเอกสารและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มี ทะเบียนรถเป็นประกันตามรูปแบบที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน มายังฝ่ายกำกับ

ธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้า 60 วันก่อนการเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มี
ทะเบียนรถเป็นประกัน

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 มกราคม 2562



(นายวิรไท สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

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

โทรสาร 0 2283 5938

แนวทางการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้เพื่อรองรับ information based lending

การดำเนินการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้

ผู้ประกอบการธุรกิจมีหน้าที่ต้องจัดทำนโยบายและกระบวนการในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยใช้ปัจจัยอื่นหรือเทคโนโลยีเพื่อรองรับ information based lending ของตนเองภายใต้แนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

(1) มีการจัดทำขอบเขตและกระบวนการใช้ปัจจัยอื่นหรือเทคโนโลยีในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ กำหนดเพดานวงเงินของลูกค้าในแต่ละรายและวงเงินรวม และกำหนดเป้าหมายในการสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ที่ยอมรับได้

(2) มีทรัพยากรและบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่เพียงพอต่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตลอดทั้งกระบวนการ รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ที่ชัดเจนและถ่วงดุลอำนาจกันอย่างเป็นอิสระ ดังต่อไปนี้

(2.1) ผู้ที่รับผิดชอบในการทดสอบความน่าเชื่อถือ และผู้ที่ติดตามประสิทธิภาพของการใช้ปัจจัยอื่นหรือเทคโนโลยีในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ต้องมีความเป็นอิสระจากผู้ที่มีส่วนได้เสียในการวิเคราะห์และคัดเลือกปัจจัยหรือพัฒนาแบบจำลอง (ถ้ามี) เพื่อใช้ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้

(2.2) ผู้ที่รับผิดชอบในการตรวจสอบการปฏิบัติงานต้องมีความเป็นอิสระจากผู้ที่ได้รับการตรวจสอบ

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

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

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

บริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่

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

หมายเหตุ

* ค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามข้อ 3.4 และ 4.1 จะเรียกเก็บจากลูกค้าซ้ำซ้อนกันไม่ได้ และจะเก็บได้ตามจำนวนเงินที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่กรณี

บริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่

1. ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ (อัตราต่ำสุดถึงอัตราสูงสุด)	% ถึง% ต่อปี
ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุ	
2. ค่าใช้จ่ายในการชำระเงิน	ชำระโดยหักบัญชีธนาคาร บาท/ครั้ง ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร บาท/ครั้ง ชำระที่จุดบริการรับชำระ บาท/ครั้ง ชำระโดยเช็คหรือธนาคาณัติทางไปรษณีย์ บาท/ครั้ง ชำระผ่านเครื่อง ATM บาท/ครั้ง ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ บาท/ครั้ง ชำระผ่านระบบอินเตอร์เน็ต 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

โดยผู้ประกอบการธุรกิจฯ คิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในอัตรา 28% ต่อปี (effective rate)

ดังนั้น ลูกค้าจะมีภาระหนี้ในแต่ละเดือนเป็นดังนี้

ชื่อลูกค้ากำหนดชำระทุกวันที.....

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

1/ ชำระดอกเบี้ยฯ ในแต่ละงวด เท่ากับเงินต้นคงค้างสัปดาห์ที่แล้วคูณด้วยอัตราดอกเบี้ยต่อเดือน ที่คิดมาจากอัตราดอกเบี้ยฯ ต่อปี (แบบลดต้นลดดอก) ซึ่งเป็นอัตราที่ผู้ประกอบการธุรกิจกำหนดสูงสุดไม่เกิน 28% หารด้วย 12 เดือน (ตัวอย่างนี้เป็นการคำนวณดอกเบี้ยฯ รายเดือนเพื่อให้ง่ายต่อการทำความเข้าใจ แต่ในทางปฏิบัติอาจคำนวณเป็นรายวันได้ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยฯ ที่แท้จริงตลอดอายุสัญญาต้องไม่เกิน 28% ต่อปี)

2/ ชำระคืนเงินต้นในแต่ละงวด เท่ากับจำนวนเงินที่ชำระต่อเดือนหักด้วยดอกเบี้ยในแต่ละงวด

3/ เงินต้นคงค้างในแต่ละงวด เท่ากับเงินต้นคงค้างในงวดที่แล้วหักด้วยเงินต้นที่ชำระในงวดนี้

ข้อสังเกต

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

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก

1. การคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอก

ผู้ประกอบการต้องกำหนดแนวทางการคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอกอย่างเหมาะสม ก่อนที่จะทำสัญญาใหม่หรือทบทวนเพื่อต่ออายุสัญญาการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกรายเดิม โดยต้องพิจารณาให้ครอบคลุมประเด็นสำคัญอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (1) ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในการดำเนินงาน
- (2) สถานะความมั่นคงทางการเงิน
- (3) ชื่อเสียงทางธุรกิจ ประวัติการถูกร้องเรียน หรือถูกฟ้องร้องดำเนินคดี
- (4) วัฒนธรรมองค์กรและนโยบายการให้บริการที่มีความเหมาะสมกับผู้ประกอบการ

2. การดูแลและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ผู้ประกอบการต้องตระหนักเสมอว่า การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกเป็นเพียงการมอบหมายให้ผู้อื่นดำเนินการแทนเท่านั้น ผู้ประกอบการเองยังคงมีความรับผิดชอบต่อลูกค้าเสมือนผู้ประกอบการเป็นผู้ดำเนินการเอง ดังนั้น ผู้ประกอบการจึงต้องดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าได้ดูแลและรับผิดชอบต่อลูกค้าอย่างเหมาะสม อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) ต้องดูแลให้ผู้ให้บริการภายนอกจัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยและรักษาความลับข้อมูลของลูกค้า และข้อมูลของผู้ประกอบการเป็นอย่างดี รวมทั้งต้องตรวจสอบระบบดังกล่าวอย่างเหมาะสม และดูแลให้ผู้ให้บริการภายนอกควบคุมดูแลพนักงานอย่างเข้มงวดในการรักษาความลับของลูกค้าและข้อมูลของผู้ประกอบการ
- (2) ต้องจัดให้มีระบบดูแลเรื่องร้องเรียนและแก้ปัญหาแก่ผู้บริโภคอย่างเพียงพอเหมาะสม โดยต้องมีการบันทึกและติดตามข้อมูลข้อร้องเรียนจากผู้บริโภค ซึ่งรวมถึงประเด็นปัญหาจากการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริโภค ทั้งนี้ ผู้ประกอบการต้องกำหนดแนวทางที่เหมาะสมในการแก้ไขปัญหาดังกล่าว และรายงานข้อมูลต่อผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบการให้ทราบเป็นระยะ
- (3) ต้องไม่ทำให้คุณภาพของบริการที่ผู้บริโภคได้รับด้อยลงหรือผลกระทบค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจําอยู่แล้วของผู้ประกอบการไปให้แก่ผู้บริโภค ตลอดจนการใช้บริการดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับของทางการ
- (4) ต้องเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อลูกค้าให้ทราบล่วงหน้าจากการมอบหมายให้ผู้ให้บริการภายนอกดำเนินการแทนผู้ประกอบการ
- (5) ในกรณีการสิ้นสุดหรือยกเลิกสัญญาว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอกไม่ว่าด้วยสาเหตุใด ผู้ประกอบการต้องดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าข้อมูลของผู้บริโภคได้ถูกทำลายหรือได้นำข้อมูลทั้งหมดของผู้บริโภคกลับมาจากผู้ให้บริการภายนอกแล้ว

(6) ต้องดูแลข้อมูลของผู้บริโภคหรือข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจ ให้เป็นไปตามที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สิ้นเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) หรือประกาศที่ได้ออกเพื่อการดำเนินการตามกฎหมาย

(7) พิจารณากำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนและเหมาะสม กรณีที่ผู้ให้บริการภายนอกไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนด

3. การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของผู้ให้บริการภายนอก

ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดให้ผู้ให้บริการภายนอกจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business continuity plan) โดยเฉพาะสำหรับกรณีที่เกิดการหยุดชะงักของงานสำคัญหรืองานที่มีผลกระทบต่อผู้ใช้บริการในวงกว้าง พร้อมทั้งจัดสรรทรัพยากรรองรับการดำเนินอย่างเพียงพอ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องร่วมกับผู้ให้บริการภายนอกหลักอย่างสม่ำเสมอ และต้องมีการบันทึกผลการทดสอบไว้เป็นเอกสารเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้

4. การบริหารความเสี่ยงของผู้ให้บริการภายนอก

ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร ให้เหมาะสมกับสำคัญของงานที่ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าใจและปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างเคร่งครัด และต้องจัดให้มีหรือดำเนินการให้ผู้ให้บริการภายนอกจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานและเอกสารที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
ชื่อผู้ประกอบการ.....
ณ วันที่ เดือน พ.ศ.

แบบรายงาน 1.1 สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ^{1/}

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}									ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{6/} (write-off)	
	จำนวน บัญชี ^{2/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{3/}	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 ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	
1. การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน ^{9/}																					
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																					
2. การพิจารณาจากกระแสเงินสด หมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก ^{10/}																					
รวม																					

หมายเหตุ : สินเชื่อรวมทั้งสิ้นเฉพาะต้นเงินหลังหักสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับมีจำนวนบาท

คำอธิบาย

- 1/ สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ในส่วนที่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ
- 2/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 3/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี) ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 4/ สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่ รวมถึงรายงานวงเงินต่ำสุด วงเงินสูงสุด และวงเงินเฉลี่ยของสินเชื่อต่อรายได้รวมของผู้บริโภค และอัตราต่ำสุด อัตราสูงสุด และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าบริการที่เรียกเก็บ
- 5/ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน 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 นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นการผิดนัดชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญา หรือวันที่ทางกรมหรือเรียกให้ชำระเงิน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชีและยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)

- 6/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีสินเชื่อบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่ดินนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 7/ สินเชื่อกงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 8/ การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อกงค้าง
- 9/ การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากรายได้ของผู้บริโภคจากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน
- 10/ การพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภค ซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
ชื่อผู้ประกอบการ.....
ณ วันที่ เดือน พ.ศ.

แบบรายงาน 1.2 สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ^{1/}

วงเงินสินเชื่อ (บาท)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}									ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{8/} (write-off)	
	จำนวน บัญชี ^{2/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{3/}	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 ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	
1. การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน ^{9/}																					
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																					
2. การพิจารณาจากกระแสเงินสด หมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก ^{10/}																					
3. การพิจารณาจากปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ ^{11/}																					
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 ^{4/}									ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{6/} (write-off)	
	จำนวน บัญชี ^{2/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{3/}	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 ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	
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																					

หมายเหตุ : สิ้นเชื้อรวมทั้งสิ้นเฉพาะต้นเงินหลังหักสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับมีจำนวนบาท

คำอธิบาย

- 1/ สิ้นเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หมายถึง สิ้นเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เฉพาะที่ผู้บริโภคมียอดประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ
 - 2/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง 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 และอัตราสูงสุด 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 นับตั้งแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทางกรมหรือเรียกให้ชำระเงิน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)
 - 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 โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงิน
- เฉลี่ยเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน
- 11/ การพิจารณาจากปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ใช้บริการจากปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ปัจจัยที่ต้องและน่าเชื่อถือ ซึ่งผู้ประกอบการจะต้องจัดให้มีนโยบายและกลไกการควบคุมการจัดทำแบบจำลองเพื่อใช้ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเอกสารแนบ 1

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
ชื่อผู้ประกอบการ.....
ณ วันที่ เดือน พ.ศ.

แบบรายงาน 1.3 สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เช่าซื้อและสิ่งซึ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ^{1/}

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}									ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{8/} (write-off)	
	จำนวน บัญชี ^{2/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{3/}	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	วงเงินสินเชื่อต่อ รายได้รวมของผู้บริโภค			อัตราดอกเบี้ย 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 ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	
1. การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน ^{9/}																					
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																					
2. การพิจารณาจากกระแสเงินสด หมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก ^{10/}																					
รวม																					

หมายเหตุ : สินเชื่อรวมทั้งสิ้นเฉพาะด้านเงินหลังหักสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับมีจำนวนบาท

คำอธิบาย

- 1/ สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เช่าซื้อและสิ่งซึ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ในส่วนที่เป็นสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและสิ่งซึ่งสินค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีได้จำหน่ายเป็นการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถ และเครื่องจักรเพื่อการประกอบอาชีพหรืออุปกรณ์เพื่อการประกอบอาชีพ
- 2/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เช่าซื้อและสิ่งซึ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 3/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะด้านเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เช่าซื้อและสิ่งซึ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพทั้งสิ้น (หลังจากหักรายได้การตัดบัญชี) ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 4/ สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เช่าซื้อและสิ่งซึ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่ รวมถึงรายงานวงเงินต่ำสุด วงเงินสูงสุด และวงเงินเฉลี่ยของสินเชื่อต่อรายได้รวมของผู้บริโภค และอัตราต่ำสุด อัตราสูงสุด และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าบริการที่เรียกเก็บ

- 5/ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สิ้นเชื้อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อและสัสนซึ่งสินค้าต่าง 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 นับตั้งแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทางานหรือเรียกให้ชำระเงิน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสิ้นเชื้อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้รอการตัดบัญชี)
- 6/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สิ้นเชื้อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อและสัสนซึ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 7/ สิ้นเชื้อคงค้าง หมายถึง ยอดสิ้นเชื้อคงค้างของลูกหนี้สิ้นเชื้อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อและสัสนซึ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 8/ การตัดหนี้สูญ หมายถึง สิ้นเชื้อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อและสัสนซึ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสิ้นเชื้อคงค้าง
- 9/ การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน หมายถึง การพิจารณาให้สิ้นเชื้อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อและสัสนซึ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากรายได้ของผู้บริโภคจากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน
- 10/ การพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก หมายถึง การพิจารณาให้สิ้นเชื้อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อและสัสนซึ่งสินค้าต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
ชื่อผู้ประกอบการ.....
ณ วันที่ เดือน พ.ศ.

แบบรายงาน 1.4 ภาพรวมสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ประเภทรถที่รับ ทะเบียนรถ เป็นประกัน	วงเงินสินเชื่อ	ข้อมูลผู้บริโภค รวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{3/}											ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{4/}								การตัดหนี้สูญ ^{7/} (write-off)		
		จำนวน บัญชี ^{1/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{2/}	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 ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	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																								
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																								

ประเภทรถที่รับ ทะเบียนรถ เป็นประกัน	วงเงินสินเชื่อ	ข้อมูลผู้บริโภค รวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{3/}									ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{4/}								การตัดหนี้สูญ ^{7/} (write-off)				
		จำนวน บัญชี ^{1/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{2/}	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 ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	
	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 ^{3/}									ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{4/}								การตัดหนี้สูญ ^{7/} (write-off)			
		จำนวน บัญชี 1/	สินเชื่อ คงค้าง ^{2/}	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 ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	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. รดบรทุก	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																							

ประเภททรัพย์สิน ทะเบียนรถ เป็นประกัน	วงเงินสินเชื่อ	ข้อมูลผู้บริโภค รวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{3/}									ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{4/}								การตัดหนี้สูญ ^{7/} (write-off)			
		จำนวน บัญชี ^{1/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{2/}	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 ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}
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																							

ประเภททรัพย์สินรับ ทะเบียนรถ เป็นประกัน	วงเงินสินเชื่อ	ข้อมูลผู้บริโภค รวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{3/}									ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{4/}								การตัดหนี้สูญ ^{7/} (write-off)				
		จำนวน บัญชี 1/	สินเชื่อ คงค้าง 2/	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 ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}			
	500,000.01 - 1,000,000.00																								
	1,000,000.01 บาทขึ้นไป																								
	รวม																								
รวมทั้งสิ้น																									

คำอธิบาย

- 1/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคนสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 2/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี) ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 3/ สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่ รวมถึงรายงานวงเงินต่ำสุด วงเงินสูงสุด และวงเงินเฉลี่ยของสินเชื่อต่อรายได้รวมของผู้บริโภค และอัตราต่ำสุด อัตราสูงสุด และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าบริการที่เรียกเก็บ
- 4/ 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 นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทางกรมหรือเรียกให้ชำระแล้วแต่ยังไม่ถึงกำหนด โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)
- 5/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 4 ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 6/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 4 ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 7/ การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อคงค้าง

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อผู้ประกอบการ.....

ณ วันที่ เดือน พ.ศ.

แบบรายงาน 2.1 สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ จำแนกตามรายจังหวัด ^{1/}

ชื่อจังหวัด :	
จำนวนสาขาในจังหวัด :	 สาขา
จำนวนพนักงานรวมทุกสาขาในจังหวัด :	 คน

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{6/} (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 ^{2/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{3/}	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ คงค้าง
1. การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน ^{9/}														
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														
2. การพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก ^{10/}														
รวม														

คำอธิบาย

- 1/ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ในส่วนที่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ และ สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อและสินเชื่ออื่นต่าง ๆ ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยรายงานเป็นยอดรวมในแต่ละจังหวัด
- 2/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 3/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี) ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 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 ไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทางกรมหรือเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)
- 6/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 7/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

- 8/ การตัดหนี้สูญ หมายถึง สิ้นเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสิ้นเชื้อคงค้าง
- 9/ การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน หมายถึง การพิจารณาให้สิ้นเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากรายได้ของผู้บริโภคจากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน
- 10/ การพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก หมายถึง การพิจารณาให้สิ้นเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อผู้ประกอบการ.....

ณ วันที่ เดือน พ.ศ.

แบบรายงาน 2.2 สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ จำนวนตามรายจังหวัด ^{1/}

ชื่อจังหวัด :	
จำนวนสาขาในจังหวัด :	 สาขา
จำนวนพนักงานรวมทุกสาขาในจังหวัด :	 คน

วงเงินสินเชื่อ (บาท)	ข้อมูลผู้บริโภค		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{6/} (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 ^{2/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{3/}	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ คงค้าง
1. การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน ^{9/}														
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														
2. การพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก ^{10/}														
3. การพิจารณาจากปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ ^{11/}														
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 ^{4/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{8/} (write-off)	
					เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน			
	จำนวน บัญชี ^{2/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{3/}	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	จำนวน บัญชี ^{6/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{7/}	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														
รวม														

คำอธิบาย

- 1/ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เฉพาะที่ผู้บริโภคมียุติวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยรายงานเป็นยอดรวมในแต่ละจังหวัด
- 2/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคนิติบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 3/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 4/ สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่
- 5/ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน 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 ไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่หน่วยงานหรือเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)
- 6/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 7/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- 8/ การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อคงค้าง
- 9/ การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากรายได้ของผู้บริโภคจากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน
- 10/ การพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน
- 11/ การพิจารณาจากปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ หมายถึง การพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภคจากปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ ซึ่งผู้ประกอบการจะต้องจัดทำนโยบายและกลไกการควบคุมการจัดทำแบบจำลองเพื่อใช้ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ตามธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเอกสารแนบ 1

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อผู้ประกอบการ.....

ณ วันที่ เดือน พ.ศ.

แบบรายงาน 2.3 สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน จำแนกตามรายจังหวัด

ชื่อจังหวัด :	
จำนวนสาขาในจังหวัด :	 สาขา
จำนวนพนักงานรวมทุกสาขาในจังหวัด :	 คน

ประเภทรถที่รับ ทะเบียนรถ เป็นประกัน	วงเงินสินเชื่อ	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{3/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{4/}								การตัดหนี้สูญ ^{7/} (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 ^{1/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{2/}	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	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														

ประเภททรัพย์สิน ทะเบียนรถ เป็นประกัน	วงเงินสินเชื่อ	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{3/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{4/}								การตัดหนี้สูญ ^{7/} (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 ^{1/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{2/}	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	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														

ประเภทที่รับ ทะเบียนรถ เป็นประกัน	วงเงินสินเชื่อ	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{3/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{4/}								การตัดหนี้สูญ ^{7/} (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 ^{1/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{2/}	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	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														

ประเภทหนี้ที่รับ ทะเบียนรถ เป็นประกัน	วงเงินสินเชื่อ	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{3/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{4/}								การตัดหนี้สูญ ^{7/} (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 ^{1/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{2/}	จำนวน บัญชี	สินเชื่อ ใหม่	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	จำนวน บัญชี ^{5/}	สินเชื่อ คงค้าง ^{6/}	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														
	500,000.01 - 1,000,000.00														
	1,000,000.01 บาทขึ้นไป														
	รวม														
รวมทั้งสิ้น															

คำอธิบาย

- 1/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคนสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 2/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี) ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 3/ สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่ รวมถึงรายงานวงเงินค่าสูงสุด วงเงินสูงสุด และวงเงินเฉลี่ยของสินเชื่อต่อรายได้รวมของผู้บริโภค และอัตราค่าสูงสุด อัตราสูงสุด และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าบริการที่เรียกเก็บ
- 4/ 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 นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทางกรมหรือเรียกให้ชำระแล้วแต่ยังไม่ได้นำเงิน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)
- 5/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 4 ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 6/ สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 4 ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- 7/ การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อคงค้าง

เอกสารแนบ 8

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อผู้ประกอบการ

ณ วันที่ เดือน พ.ศ.

แบบรายงาน 3.1 แบบรายงานแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : บาท

รายการ	ยอดคงค้างสิ้นงวด
รวมสินทรัพย์	
1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	
2. เงินลงทุนสุทธิ	
3. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	
3.1 เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	
3.1.1 เงินให้สินเชื่อ	
3.1.2 บวก ดอกเบี่ยค้างรับ	
3.1.3 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
3.2 เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	
3.2.1 เงินให้สินเชื่อ	
3.2.2 บวก ดอกเบี่ยค้างรับ	
3.2.3 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
3.3 เงินให้สินเชื่ออื่น	
3.3.1 เงินให้สินเชื่อ	
3.3.2 บวก ดอกเบี่ยค้างรับ	
3.3.3 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
4. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	
5. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	
5.1 ที่ดิน	
5.2 อาคาร	
5.3 อุปกรณ์	
5.4 อื่น ๆ	
5.5 หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	
5.6 หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	
6. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	
7. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้เจ้าของ	
8. เงินกู้ยืม	
8.1 จากสถาบันการเงิน	

รายการ	ยอดคงค้างสิ้นงวด
8.2 อื่น 9. หุ้นกู้และตราสารหนี้ที่ออก 10. หนี้สินอื่น 11. ส่วนของเจ้าของ 11.1 ทุนที่ออกชำระแล้ว 11.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ 11.1.2 หุ้นสามัญ 11.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น 11.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น 11.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ 11.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ 11.4 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ 11.5 กำไร (ขาดทุน) สะสม 11.5.1 จัดสรรแล้ว 11.5.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย 11.5.1.2 อื่น ๆ 11.5.1.3 คงเหลือหลังจากการจัดสรร 11.5.2 ยังไม่ได้จัดสรร 11.5.2.1 กำไร (ขาดทุน) สุทธิงวดบัญชีก่อนที่ยังไม่ได้จัดสรร 11.5.2.2 กำไร (ขาดทุน) ระหว่างงวด 11.5.2.3 อื่น ๆ	
12. ทุนจดทะเบียน 12.1 หุ้นบุริมสิทธิ 12.1.1 จำนวนหุ้นจดทะเบียน (หุ้น) 12.1.2 มูลค่าหุ้นละ 12.2 หุ้นสามัญ 12.2.1 จำนวนหุ้นจดทะเบียน (หุ้น) 12.2.2 มูลค่าหุ้นละ	

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
ชื่อผู้ประกอบการ
ณ วันที่ เดือน พ.ศ.

แบบรายงาน 3.2 แบบรายงานกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย : บาท

รายการ	จำนวนเงิน
1. รายได้รวม	
1.1 รายได้ดอกเบี้ย	
1.1.1 เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	
1.1.2 เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	
1.1.3 อื่น ๆ	
1.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	
1.2.1 เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	
1.2.2 เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	
1.2.3 อื่น ๆ	
1.3 รายได้จากการดำเนินงานอื่น	
2. ค่าใช้จ่ายรวม	
2.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	
2.2 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	
2.3 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการอื่น	
2.3.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน (จำนวนพนักงานรวม คน)	
2.3.2 ค่าตอบแทนกรรมการ (จำนวนกรรมการรวม คน)	
2.3.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	
2.3.4 ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	
2.4 ค่าใช้จ่ายอื่น	
3. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	
3.1 หนี้สูญ	
3.1.1 เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	
3.1.2 เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	
3.1.3 อื่น ๆ	
3.2 หนี้สงสัยจะสูญ	
3.2.1 เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	
3.2.2 เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	
3.2.3 อื่น ๆ	
3.3 ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	
3.3.1 เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	
3.3.2 เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	
3.3.3 อื่น ๆ	

รายการ	จำนวนเงิน
4. กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	
5. ภาษีเงินได้	
6. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
7. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	
8. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘
(เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ ๓)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ ข้อ ๗ ข้อ ๘ และข้อ ๑๔ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงออกประกาศกำหนดให้การให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอันเป็นกิจการที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะตามที่ระบุไว้ในประกาศนี้ เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกคำนิยามของคำว่า “สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” ในข้อ ๑ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๙ มิถุนายน ๒๕๔๘ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ ๒) ลงวันที่ ๑๗ ธันวาคม ๒๕๕๘ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

““สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน และเพื่อประโยชน์แห่งประกาศฉบับนี้ ให้รวมถึงสินเชื่อ ดังต่อไปนี้

(๑) สินเชื่อที่เกิดจากการให้สินเชื่อและการให้เช่าแบบสลิซซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการมีได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถ เครื่องจักร และทรัพย์สินอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเพิ่มเติม

(๒) สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ทั้งนี้ ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน และสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด”

ข้อ ๒ ให้เพิ่มคำนิยามดังต่อไปนี้ ระหว่างคำนิยามของคำว่า “สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” และ “ผู้บริโภค” ในข้อ ๑ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๙ มิถุนายน ๒๕๔๘

““สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถ โดยผู้ประกอบการจะมีการรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใดเพื่อให้เจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถโอนทะเบียนรถไว้ล่วงหน้า เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถนำรถที่เป็นกรรมสิทธิ์

ของลูกหนี้ไปขายหรือดำเนินการอื่นใดเพื่อการชำระหนี้ขึ้น ทั้งนี้ ลูกหนี้ยังคงสามารถครอบครองรถและใช้ประโยชน์ในฐานะเจ้าของรถได้ตามปกติ

“รถ” หมายความว่า รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ และกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก

“สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน” หมายความว่า สินเชื่อที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการเพื่อให้สินเชื่อสวัสดิการกับพนักงานของตน ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่หน่วยงานต้นสังกัดมีการกำหนดนโยบายสินเชื่อสวัสดิการที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของหน่วยงานต้นสังกัดนั้น”

ข้อ ๓ ให้เพิ่มคำนิยามดังต่อไปนี้ ต่อท้ายคำนิยามของคำว่า “สถาบันการเงิน” ในข้อ ๑ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ ๒) ลงวันที่ ๑๗ ธันวาคม ๒๕๕๘

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(๑) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของผู้ประกอบการธุรกิจ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออื่น

(๒) บุคคลซึ่งผู้ประกอบการทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของผู้ประกอบการ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบการ

“กลุ่มธุรกิจ” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) กลุ่มธุรกิจที่ประกอบด้วยผู้ประกอบการเป็นบริษัทแม่และมีบริษัทอื่นเป็นบริษัทลูกบริษัทเดียวหรือหลายบริษัท หรือ

(๒) กลุ่มธุรกิจที่ประกอบด้วยบริษัทแม่ที่ไม่ใช่ผู้ประกอบการ แต่มีผู้ประกอบการเป็นบริษัทลูก โดยจะมีบริษัทลูกเพียงบริษัทเดียวหรือหลายบริษัทเป็นบริษัทรวมก็ได้

“บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) มีหุ้นในบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหนึ่ง

(๓) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง หรือ

(๔) มีอำนาจการควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

การมีหุ้นในบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

“บริษัทลูก” หมายความว่า

(๑) บริษัทที่มีบริษัทอื่นเป็นบริษัทแม่ หรือ

(๒) บริษัทลูกของบริษัทตาม (๑) ต่อไปทุกทอด

“บริษัทร่วม” หมายความว่า บริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ร่วมกัน

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) เป็นคู่สมรส

(๒) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

(๓) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจในการจัดการ

(๔) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่

ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(๕) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือ

ถอดถอนกรรมการ

(๖) เป็นบริษัทลูกของบริษัทตาม (๓) หรือ (๔) หรือ (๕)

(๗) เป็นบริษัทร่วมของบริษัทตาม (๓) หรือ (๔) หรือ (๕)

(๘) เป็นตัวการ ตัวแทน หรือ

(๙) บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หมายความว่า บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจเกินร้อยละห้าของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย”

ข้อ ๔ ให้ยกเลิกความในข้อ ๒ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๙ มิถุนายน ๒๕๔๘ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๒ ให้การประกอบธุรกิจสิ้นเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่

(๑) สถาบันการเงิน

(๒) ผู้ประกอบการที่ให้สินเชื่อที่มีลักษณะเดียวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคเพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด อันเป็นธุรกิจของตนเองหรือกลุ่มธุรกิจของตนเอง

ในกรณีที่จำนวนผู้บริโภคหรือปริมาณสินเชื่อหรือขอบเขตการใช้สินเชื่อที่ออกตามวรรคสอง อาจมีผลกระทบต่อประโยชน์สาธารณะหรือความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีอาจประกาศกำหนดให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับที่ต้องขออนุญาตตามประกาศฉบับนี้ได้ และให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อตามที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยประกาศกำหนดดำเนินการยื่นขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับตามประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนด เมื่อได้ยื่นคำขอแล้ว ให้บุคคลดังกล่าวประกอบธุรกิจต่อไปได้ในระหว่างที่มีการพิจารณา คำขอรับใบอนุญาต”

ข้อ ๕ ให้ยกเลิกความในข้อ ๘ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาต ตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๙ มิถุนายน ๒๕๔๘ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตาม ข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ ๒) ลงวันที่ ๑๗ ธันวาคม ๒๕๕๘ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๘ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและรวมถึงหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- (๑) คุณสมบัติของผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
- (๒) การประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ
- (๓) ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ อย่างไรก็ดี ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่จ่ายไปจริง และพอสมควร แก่เหตุจากผู้บริโภคได้ นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วในวรรคหนึ่งตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- (๔) การจัดการ การเก็บรักษา การเปิดเผยข้อมูล หรือการกระทำใด ๆ เกี่ยวกับข้อมูล สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ ให้รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริโภคด้วย
- (๕) การตรวจสอบและรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ รวมถึง ระบบการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
- (๖) การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ผู้บริโภคอย่างเป็นธรรม การเรียกให้ชำระหนี้ และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้
- (๗) การจำหน่ายและโอนหนี้
- (๘) การปฏิบัติเมื่อมีการร้องเรียนหรือมีข้อโต้แย้งจากผู้บริโภค
- (๙) การจัดทำบัญชีและรายงาน
- (๑๐) การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์
- (๑๑) การใช้บริการจากบุคคลภายนอกในการประกอบธุรกิจ
- (๑๒) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำความผิดของผู้ประกอบธุรกิจ

(๑๓) เรื่องอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าจำเป็นในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ”

ข้อ ๖ ให้เพิ่มเติมความดังต่อไปนี้เป็นข้อ ๘/๑ และ ข้อ ๘/๒ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๙ มิถุนายน ๒๕๔๘

“ข้อ ๘/๑ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจประกาศกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้

(๑) การประกอบธุรกิจอื่นที่ผู้ประกอบธุรกิจนั้นดำเนินการได้

(๒) การทำนิติกรรมหรือสัญญากับประชาชนหรือผู้บริโภค ในการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ไม่ว่าจะเป็นในเนื้อหาสาระ วิธีการคำนวณผลประโยชน์ หรือแบบสัญญา

(๓) ข้อที่ต้องปฏิบัติหากนิติกรรมหรือสัญญาที่ทำขึ้นนั้นให้สิทธิแก่ผู้ประกอบธุรกิจที่จะเปลี่ยนแปลงสัญญาได้ฝ่ายเดียว

(๔) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบธุรกิจ

ข้อ ๘/๒ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจเปิดเผยข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามประกาศฉบับนี้และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง”

ข้อ ๗ ให้ยกเลิกความในข้อ ๙ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๙ มิถุนายน ๒๕๔๘ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ ๒) ลงวันที่ ๑๗ ธันวาคม ๒๕๕๘ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๙ กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต

(๒) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ที่กระทำโดยทุจริต

(๓) เคยเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาตตามข้อ ๑๐

(๔) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือ หรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดในคู่มือประชาชน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่ มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว”

ข้อ ๘ ให้เพิ่มเติมความดังต่อไปนี้เป็นข้อ ๙/๑ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื้อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๙ มิถุนายน ๒๕๔๘

“ข้อ ๙/๑ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในคู่มือประชาชน ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือ หรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายในสิบห้าวันทำการ นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว”

ข้อ ๙ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๐ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาต ตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๙ มิถุนายน ๒๕๔๘ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๐ เมื่อปรากฏว่า

(๑) ผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการดำเนินงานประการใดประการหนึ่ง

(๒) ฐานะการเงินหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย แก่ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรง

(๓) ผู้ประกอบธุรกิจ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ เป็นบุคคล ล้มละลาย หรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต

ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นแก้ไขการที่ฝ่าฝืน ละเลย หรือแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้รายงาน ให้รัฐมนตรีทราบการสั่งการและผลการดำเนินการตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่า สามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการดำเนินการ

หากผู้ประกอบธุรกิจมิได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดตามวรรคหนึ่ง หรือธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าเป็นกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วน ให้ธนาคาร แห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว ภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบการสั่งการ และผลการดำเนินการตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าสามสิบวันนับแต่วันสั่งการ หรือทราบผลการดำเนินการ ในการนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติด้วยก็ได้

หากผู้ประกอบการยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามความในวรรคสอง หรือไม่มีธุรกรรมตามที่ได้รับอนุญาตเป็นระยะเวลาสองปีติดต่อกัน รัฐมนตรี โดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย อาจมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ผู้ประกอบการสืบเชื้อ ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบการนั้น ในการนี้ รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือ เงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบการปฏิบัติตามก็ได้”

ข้อ ๑๐ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๔ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาต ตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สืบเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๙ มิถุนายน ๒๕๔๘ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๔ เพื่อให้การกำกับดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้ง หลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามข้อ ๘ และ ข้อ ๘/๑ ต่อรัฐมนตรี และให้ผู้ประกอบการส่งสำเนารายงานตามที่รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย แก่กระทรวงการคลังตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยความเห็นชอบ ของรัฐมนตรี”

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๑๑ ผู้ที่ผู้ประกอบการสืบเชื้อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันที่ยังไม่ได้รับอนุญาตให้ผู้ประกอบการ สืบเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอยู่ในวันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ ถ้าประสงค์จะประกอบกิจการนั้น ต่อไปให้ยื่นคำขอรับอนุญาตภายในหกสิบวันนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ และให้ผู้ยื่นคำขออนุญาต ประกอบธุรกิจต่อไปได้จนกว่าจะได้รับแจ้งผลการพิจารณาคำขอรับอนุญาต

เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอรับอนุญาต และเอกสารหลักฐานครบถ้วนและถูกต้องแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตผู้ประกอบการสืบเชื้อ ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้แล้วเสร็จภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสาร ครบถ้วนถูกต้อง

ข้อ ๑๒ หากผู้ที่ยื่นคำขอรับอนุญาตตามข้อ ๑๑ มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วต่ำกว่าจำนวนเงิน ที่ระบุไว้ในข้อ ๔ เมื่อได้รับอนุญาตให้ผู้ประกอบการสืบเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว ต้องจดทะเบียน เพิ่มทุนและเรียกชำระทุนเพิ่มให้ครบถ้วนภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๑๓ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๑

อภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

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

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1. ขอบเขตธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ		
1.1	ขอบเขตธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ต้องขออนุญาตตามประกาศกระทรวงการคลัง ครอบคลุมถึงสินเชื่อที่เข้าลักษณะค้ำยืมสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีการคิดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องไม่เกินอัตราที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนดหรือไม่	ในการกำกับดูแลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับนั้น จะเป็นการกำกับดูแลธุรกิจเป็นหลักไม่ว่าผู้ประกอบธุรกิจจะมีการเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเท่าใด (product based) ดังนั้นหากผู้ประกอบธุรกิจมีการให้สินเชื่อที่เข้าข่ายเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามนิยามที่กำหนดไว้ก็จะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลตามประกาศฉบับนี้ โดยแนวทางการกำกับดูแลตามประกาศกระทรวงการคลัง และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยครอบคลุมประเด็นอื่นนอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่สามารถเรียกเก็บได้ด้วย เช่น การจำกัดปริมาณการก่อหนี้มิให้เกินความสามารถในการชำระหนี้ การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (เช่น การจัดทำตารางแสดงภาระหนี้ การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้บริโภค) ดังนั้น แม้ว่าผู้ประกอบธุรกิจข้างต้นจะมีการคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินอัตราที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนดก็อยู่ในข่ายที่จะต้องขออนุญาตตามประกาศกระทรวงการคลังด้วย
1.2	การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อไปใช้ในการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ จะถือว่าเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้กู้ยืมเพื่อซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากถือว่าเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน
1.3	การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อการศึกษาให้แก่บุตร หรือซื้อคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในการศึกษา ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาให้แก่บุตรหรือซื้อคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในการศึกษาถือว่าเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษาซึ่งได้รับการยกเว้นไม่รวมอยู่ในนิยาม “สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” ภายใต้ประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องมีหลักฐานที่พิสูจน์ได้ว่าเป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างแท้จริง
1.4	สินเชื่อที่ผู้ประกอบการปล่อยกู้เป็นสวัสดิการแก่พนักงานของผู้ประกอบการเอง ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	ไม่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากเป็นสินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน ซึ่งได้รับการยกเว้นไม่รวมอยู่ในนิยาม “สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” ภายใต้ประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการจะต้องมีระเบียบข้อบังคับ หรือพิธีปฏิบัติที่ระบุการให้สวัสดิการดังกล่าว
1.5	ในกรณีที่ผู้ประกอบการให้สินเชื่อสวัสดิการแก่พนักงานของหน่วยงานต้นสังกัดที่ตนได้ทำสัญญาไว้ อย่างไรก็ดี หากต่อมาพนักงานของหน่วยงานดังกล่าวได้ลาออกจากการที่หน่วยงานดังกล่าวแล้ว แต่ยังคงมียอดคงค้างสินเชื่อดังกล่าวอยู่ จะถือว่าสินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน หรือไม่	กรณีที่มีการให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานแล้ว พนักงานดังกล่าวพ้นสภาพการเป็นพนักงานของหน่วยงานต้นสังกัดในภายหลัง สินเชื่อดังกล่าวจะเป็นสินเชื่อประเภทใดนั้นเป็นไปตามข้อกำหนดของสัญญาว่าในกรณีที่พนักงานพ้นสภาพการเป็นพนักงานแล้ว การปฏิบัติตามสัญญาจะให้คงปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาสินเชื่อสวัสดิการเช่นเดิม หรือจะเปลี่ยนเป็นสัญญาสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ หากข้อตกลงกำหนดว่ากรณีดังกล่าวถือว่าเป็นการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบการต้องดำเนินการให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับด้วย เช่น เงื่อนไขปริมาณการก่อหนี้
1.6	หากมีการให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาโดยไม่มีวัตถุประสงค์ แต่มีหนังสือค้ำประกัน หรือ standby L/C หรือบุคคลค้ำประกัน ต้องอยู่ภายใต้การกำกับของประกาศนี้หรือไม่	ต้องอยู่ภายใต้การกำกับของประกาศนี้ เนื่องจากการให้สินเชื่อโดยมีหนังสือค้ำประกัน หรือ standby L/C หรือบุคคลค้ำประกัน ไม่ถือเป็นสินเชื่อที่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันตามประกาศฉบับนี้
1.7	หากผู้ประกอบการให้สินเชื่อโดยมีที่ดินหรือสิทธิการเช่าที่มีการจดจำนองเป็นหลักประกัน จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้สินเชื่อโดยมีที่ดินหรือสิทธิการเช่าที่มีการจดจำนองเป็นหลักประกัน ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากที่ดินหรือสิทธิการเช่าที่ได้มีการจดจำนองแล้วถือเป็นทรัพย์สินหรือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1.8	หากบริษัทที่ขายสินค้าเงินผ่อนแก่ผู้บริโภค เป็นการค้าปกติจะอยู่ภายใต้การกำกับหรือไม่	บริษัทที่ขายสินค้าของตนเองเป็นทางการค้าปกติ และให้ผู้บริโภคที่ซื้อสินค้าของบริษัทสามารถเลือกผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ได้ จะไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
1.9	หากผู้ประกอบการกิจให้เช่าซื้อในสินค้าประเภทเครื่องมือการแพทย์ จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	เนื่องจากประกาศกระทรวงการคลังกำหนดให้ขอบเขตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ รวมถึงการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ในสินค้าที่ผู้ประกอบการกิจมิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถ เครื่องจักร และทรัพย์สินอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเพิ่มเติม ดังนั้น หาก (1) ผู้ประกอบการกิจจำหน่ายเครื่องมือทางการแพทย์ดังกล่าวเป็นทางการค้าปกติ หรือ (2) ผู้ประกอบการกิจไม่ได้จำหน่ายเครื่องมือทางการแพทย์ดังกล่าวเป็นทางการค้าปกติ แต่เครื่องมือทางการแพทย์ดังกล่าวเข้าลักษณะเป็นเครื่องจักรหรือทรัพย์สินอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ก็จะไม่ถือว่าการให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบลีสซิ่ง (ซึ่งครอบคลุมถึงกรณีการขายและเช่ากลับคืน sale and lease back) ในสินค้าประเภทเครื่องมือทางการแพทย์ดังกล่าว เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
1.10	หากผู้ประกอบการกิจทางการเกษตร ทำสัญญาการผลิตผลิตผลหรือบริการทางการเกษตรกับบุคคลธรรมดาซึ่งประกอบอาชีพเกษตรกร (“เกษตรกร”) ที่มีเงื่อนไขในการผลิต จำหน่าย หรือจ้างผลิตผลิตผลทางการเกษตร โดยผู้ประกอบการกิจทางการเกษตรมีการรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถที่เกษตรกรเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ จัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อโอนทะเบียนรถ ดังกล่าวล่วงหน้า หรือให้ผู้ประกอบการกิจสามารถนำรถที่เป็นกรรมสิทธิ์ของเกษตรกรไปขายหรือดำเนินการอื่นใด เพื่อเป็นประกันว่าเกษตรกรจะผลิต จำหน่าย หรือรับจ้างผลิตผลิตผลทางการเกษตรตามจำนวน คุณภาพ ราคา หรือระยะเวลาที่ได้ตกลงกันไว้	หากสัญญาการผลิตผลิตผลหรือบริการทางการเกษตรดังกล่าว เป็นสัญญาที่คู่สัญญา มีเจตนาจัดทำขึ้นเพื่อส่งเสริมธุรกิจการผลิตแปรรูป จำหน่าย หรือการส่งออกผลิตผลทางการเกษตร หรือให้บริการด้านระบบการผลิตสินค้า หรือปัจจัยการผลิตทางการเกษตร ในระบบเกษตรพันธสัญญา ตามที่กฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาเกษตรพันธสัญญา กำหนด และมีการนำทะเบียนรถที่เกษตรกรเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์มาเป็นประกันนั้น เป็นการประกันว่าเกษตรกรจะผลิต จำหน่าย หรือรับจ้างผลิตผลิตผลทางการเกษตรตามจำนวน คุณภาพ ราคา หรือระยะเวลาที่ได้ตกลงกันไว้ ดังนั้น การดำเนินการดังกล่าว จึงไม่ถือว่าเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	
1.11	ตามที่ประกาศกระทรวงการคลังกำหนดให้ขอบเขตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับรวมถึง “การให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภท รถ เครื่องจักร และทรัพย์สินใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเพิ่มเติม” นั้น การให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ จะหมายถึงกรณีใด	การที่กฎหมายกำหนดขอบเขตของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้หมายความรวมถึง “การให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ” มีเจตนารมณ์ที่จะให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหมายถึงกรณีที่ผู้ประกอบการให้เช่าซื้อหรือให้เช่าแบบลีสซิ่ง โดยมิใช่เพื่อการส่งเสริมการขายหรืออำนวยความสะดวกในการจำหน่ายสินค้าของตน
1.12	กรณีที่ผู้ประกอบการให้เช่าซื้อ เช่าแบบลีสซิ่ง หรือขายและเช่ากลับคืน (Sale and Lease Back) ในสินค้าประเภทรถ จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	ประกาศกระทรวงการคลังกำหนดให้ขอบเขตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับรวมถึง การให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภท รถ เครื่องจักร และทรัพย์สินใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเพิ่มเติม ดังนั้น การให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบลีสซิ่ง (ซึ่งครอบคลุมถึงกรณีการขายและเช่ากลับคืน sale and lease back) ในสินค้าประเภทรถ ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
1.13	กรณีที่ผู้ประกอบการให้สินเชื่อลูกค้าเพื่อนำไปซื้อรถ จะถือเป็นสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันหรือไม่	เนื่องจากเจตนารมณ์ในการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันนั้น มุ่งเน้นในการกำกับดูแลการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าบุคคลธรรมดาที่มีกรรมสิทธิ์ในรถอยู่แล้ว จึงได้กำหนดขอบเขตสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ให้หมายรวมถึง การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถ โดยผู้ประกอบการมีการรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใดเพื่อให้เจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถโอนทะเบียนรถไว้ล่วงหน้า เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถนำรถที่เป็น

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		กรรมสิทธิ์ของลูกหนี้ไปขายหรือดำเนินการอื่นใดเพื่อการชำระหนี้ นั้น ดังนั้น การให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพื่อนำไปซื้อรถนั้น จึงไม่เข้าข่ายเป็นสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันตามเจตนารมณ์และนิยามดังกล่าว
1.14	กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจให้สินเชื่อ โดยมี การนำรถมาเป็นหลักประกันตามกฎหมาย เช่น จำนำตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หรือจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยหลักประกันทางธุรกิจ จะถือว่าเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้กู้ยืม โดยการนำรถมาเป็นหลักประกันตามกฎหมาย ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากถือว่าเป็นสินเชื่อที่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน
1.15	กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดา โดยมีการรับสมุดคู่มือทะเบียนรถที่บุคคลอื่นเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	ประกาศกระทรวงการคลังกำหนดให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับรวมถึง “สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” ซึ่ง “สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถ โดยผู้ประกอบการธุรกิจมีการรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใดเพื่อให้เจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถโอนทะเบียนรถไว้ล่วงหน้า หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถนำรถที่เป็นกรรมสิทธิ์ของลูกหนี้ไปขายหรือดำเนินการอื่นใด เพื่อการชำระหนี้ นั้น ดังนั้น การให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาโดยมีการรับสมุดคู่มือทะเบียนรถที่บุคคลอื่นเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ จึงไม่เข้าข่ายเป็นสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ
2. คุณสมบัติของผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและแนวทางการขออนุญาต		
2.1	การขออนุญาตผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบการจะต้องยื่นเอกสารใดมายังธนาคารแห่งประเทศไทยบ้าง	ผู้ประกอบการสามารถศึกษาวิธีการยื่นแบบคำขอรับใบอนุญาตประกอบสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ หรือเอกสารประกอบการยื่นขออนุญาตได้จากคู่มือการขออนุญาตของสถาบันการเงินและ Non-Bank (คู่มือสำหรับ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ประชาชนเรื่องประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ) ซึ่งปรากฏใน website ของ ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/PruReg_HB/Doc_Form/Pages/PeopleManual.aspx
2.2	บุคคลธรรมดาไม่สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับรวมถึงสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันได้ใช่หรือไม่	ใช่ ประกาศกระทรวงการคลังกำหนดให้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลประเภท บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชน จำกัด ซึ่งได้รับ อนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เท่านั้น เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์การกำกับดูแลในเรื่องการบริหาร จัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ได้อย่างเหมาะสม เนื่องจาก ธุรกิจดังกล่าวมีความเกี่ยวข้องกับประชาชน รายย่อยจำนวนมาก
2.3	ตามที่ประกาศกระทรวงการคลัง กำหนดให้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีทุนจดทะเบียน ซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาทนั้น ผู้ประกอบธุรกิจสามารถชำระค่าหุ้น ด้วยทรัพย์สินอย่างอื่นนอกจากตัวเงิน ได้หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถชำระทุนจดทะเบียนด้วย ทรัพย์สินอย่างอื่นนอกจากตัวเงิน เช่น ที่ดิน ได้ ตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
2.4	หากผู้ประกอบธุรกิจที่ปัจจุบันประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนวันที่ ประกาศมีผลบังคับใช้ แต่มีทุนจดทะเบียน ที่ชำระแล้วไม่ถึง 50 ล้านบาท แต่คาดว่าจะ สามารถเพิ่มทุนให้ถึงตามที่กฎหมายกำหนดได้ ภายใน 1 ปี จะสามารถยื่นขออนุญาต ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับ ได้หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจที่ปัจจุบันประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และยังไม่ได้ รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ หากยังประสงค์ที่จะ ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน แม้ว่าจะมีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วต่ำกว่าที่ กฎหมายกำหนด ก็สามารถยื่นคำขอรับอนุญาต ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ได้ภายใน 60 วัน อย่างไรก็ดี ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการ จดทะเบียนเพิ่มทุนและเรียกชำระเพิ่ม ให้ครบถ้วนภายใน 1 ปีนับแต่วันที่ประกาศ ประกาศกระทรวงการคลังมีผลบังคับใช้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
2.5	หากผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ทำธุรกิจซึ่งเข้าลักษณะเป็นสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) และปัจจุบันได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจ Pico Finance แล้ว จำเป็นที่จะต้องยื่นคำขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอีกหรือไม่	หากผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งเข้าลักษณะเป็นสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) และปัจจุบันได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจ Pico Finance แล้ว หากยังคงประกอบธุรกิจเพียงภายใต้ขอบเขตของ Pico Finance ก็ไม่จำเป็นต้องยื่นคำขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอีก อย่างไรก็ตาม หากภายหลังผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันที่ไม่เข้าลักษณะเป็นสินเชื่อ Pico Finance แต่เข้าลักษณะเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เช่น ประสงค์ขยายการประกอบธุรกิจจากระดับจังหวัดเป็นระดับประเทศ ก็ต้องดำเนินการยื่นคำขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนเริ่มการประกอบธุรกิจดังกล่าว
2.6	หากผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ และไม่ประสงค์จะประกอบธุรกิจดังกล่าวอีกต่อไป จำเป็นที่จะต้องขอยื่นคำขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอีกหรือไม่	หากผู้ประกอบธุรกิจไม่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถอีกต่อไป ก็ไม่จำเป็นต้องยื่นคำขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ สำหรับสินเชื่อที่ยังมีผลผูกพันตามสัญญาอยู่ ผู้ประกอบธุรกิจยังคงต้องถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
2.7	หากผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ แต่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) แล้ว ยังมีความจำเป็นที่จะต้องขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอีกหรือไม่	ผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันจะต้องได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ดังนั้น หากผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถต่อไป แม้จะได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance อยู่แล้ว ก็จะต้องยื่นคำขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับด้วย

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
3. วันที่มีผลบังคับใช้		
3.1	ผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนหน้าวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ และผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถต้องมีการดำเนินการอย่างไรเมื่อประกาศมีผลบังคับใช้	1. สำหรับผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนหน้าวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ : 1.1 ผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันซึ่งได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว : ● ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งการประกอบธุรกิจภายใน 60 วันนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ● ผู้ประกอบธุรกิจยังคงสามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันต่อไปได้ โดยต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตั้งแต่วันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ 1.2 ผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันซึ่งยังไม่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ : ● ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นคำขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจภายใน 60 วันนับแต่วันที่ประกาศกระทรวงการคลังมีผลบังคับใช้ ● ผู้ประกอบธุรกิจยังคงสามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันต่อไปได้ในระหว่างการศึกษาคำขอรับอนุญาต จนกว่าจะได้รับแจ้งผลการพิจารณาคำขอรับอนุญาต โดยต้องถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ● เมื่อได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจต้องถือปฏิบัติตาม

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		หลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับทุกสัญญาที่ยังคงมียอดคงค้างอยู่ในวันที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเฉพาะส่วนของยอดคงค้างที่เหลืออยู่ตั้งแต่วันที่ได้รับอนุญาตเป็นต้นไป 2. สำหรับผู้ประกอบการที่ยังไม่ได้ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนหน้าวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ และประสงค์ประกอบธุรกิจดังกล่าว : 2.1 ผู้ที่ประกอบธุรกิจซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว : ● ให้ผู้ประกอบการแจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจล่วงหน้า 60 วันก่อนการเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ● ผู้ประกอบธุรกิจต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตั้งแต่วันที่เริ่มประกอบธุรกิจ 2.2 ผู้ที่ประกอบธุรกิจซึ่งยังไม่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ : ● ให้ผู้ประกอบการยื่นคำขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนการเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ● เมื่อได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้วผู้ประกอบการจะสามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันได้ โดยต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
3.2	หากผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถ เป็นประกันอยู่เดิม แต่ไม่สามารถเพิ่ม ทุนจดทะเบียนให้ถึง 50 ล้านบาทภายใน 1 ปี นับจากวันที่ประกาศกระทรวงการคลังมีผล บังคับใช้ ภายหลังจากที่ได้รับอนุญาตเป็นการ ชั่วคราวให้สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อ ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว ผู้ประกอบการยังคงสามารถให้สินเชื่อที่มี ทะเบียนรถเป็นประกันเพิ่มเติมได้หรือไม่	หากผู้ประกอบการไม่สามารถเพิ่มทุนจดทะเบียน ให้ครบ 50 ล้านบาทภายใน 1 ปีนับจากวันที่ ประกาศกระทรวงการคลังมีผลบังคับใช้ ผู้ประกอบการจะไม่สามารถให้สินเชื่อที่มี ทะเบียนรถเป็นประกันเพิ่มเติมได้
3.3	ตามผู้ที่ผู้ประกอบการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถ เป็นประกันและได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอยู่แล้ว ก่อนวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ จะต้อง ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมาย ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับทันทีนับแต่วันที่ประกาศมีผล บังคับใช้ ให้พิจารณาถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังกล่าวเฉพาะสัญญาใหม่ที่มีผลผูกพัน ตามกฎหมายตั้งแต่วันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ หรือไม่	ผู้ที่ผู้ประกอบการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถ เป็นประกันและได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอยู่แล้วต้อง ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ฉบับนี้สำหรับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ทุกสัญญาที่ยังคงมียอดคงค้างอยู่ในวันที่ประกาศ มีผลบังคับใช้เฉพาะส่วนของยอดคงค้าง ที่เหลืออยู่ตั้งแต่วันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ เป็นต้นไป
4. คุณสมบัติของผู้ที่ต้องการขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ		
4.1	ผู้ขอสินเชื่อต้องมีรายได้อย่างน้อยเท่าไร ถึงจะกู้ได้	ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้กำหนด รายได้ขั้นต่ำของผู้ขอสินเชื่อ แต่กำหนดให้ ผู้ประกอบการต้องพิจารณาแล้ว เห็นว่าผู้ขอสินเชื่อ มีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้
4.2	ในการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อใหม่ สามารถใช้สำเนาบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับอื่นที่ผู้ขอสินเชื่อใหม่นั้นมีอยู่ แทนหลักฐานแสดงรายได้ ได้หรือไม่ เช่น สำเนาบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการออกให้	ผู้ประกอบการไม่สามารถใช้สำเนาบัญชี สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับซึ่งแสดงถึง ภาระการเป็นหนี้กับผู้ประกอบการอื่นที่ผู้ยื่นขอ สินเชื่อใหม่นั้นมีอยู่ได้ เนื่องจากสำเนาบัญชี สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดังกล่าว ไม่ได้ถือเป็นหลักฐานที่น่าเชื่อถือเกี่ยวกับแหล่งที่มา ของรายได้ของผู้ยื่นขอสินเชื่อรายนั้น อีกทั้ง ผู้ประกอบการไม่ได้รับทราบถึงแหล่งที่มา ของรายได้ที่จะนำมาชำระสินเชื่อ ซึ่งจะทำได้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ไม่สามารถวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อใหม่ได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม
4.3	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ ให้แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบบริษัท ห้างหุ้นส่วนหรือร้านค้า โดยพิจารณาความสามารถในการชำระคืนจากรายได้ของกิจการได้หรือไม่	การพิจารณาการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของและมีอำนาจในการควบคุมกิจการ ดังกล่าวนั้น ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถพิจารณาแหล่งที่มาของรายได้ของผู้ขอสินเชื่อจาก (1) งบการเงินของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน หรือ (2) กระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ทั้งนี้ ในการพิจารณาคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อและการกำหนดวงเงินสินเชื่อ นั้น ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมีวิธีการคำนวณรายได้ของผู้ขอสินเชื่อจากงบการเงินของกิจการ หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ ได้อย่างน่าเชื่อถือและเหมาะสม เช่น (1) พิจารณากำไรสุทธิหลังภาษีในงบการเงินของกิจการ เฉพาะในส่วนของความเป็นเจ้าของกิจการของผู้ขอสินเชื่อ และเฉลี่ยเป็นรายได้ต่อเดือน (2) พิจารณากระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ โดยคำนึงถึงปัจจัยที่กระทบต่อกระแสเงินสดดังกล่าว (เช่น กำไรของกิจการแต่ละประเภทธุรกิจ) และสัดส่วนความเป็นเจ้าของกิจการ นอกจากนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องพิสูจน์ได้ว่ารายได้ของกิจการดังกล่าวมีความเชื่อมโยงหรือเป็นรายได้ของผู้ขอสินเชื่อได้อย่างชัดเจน และต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบเพิ่มเติมที่สามารถแสดงได้ว่า กิจการดังกล่าวมีการดำเนินธุรกิจจริง เช่น มีบัญชีเงินฝากของกิจการที่มีกระแสเงินสดหมุนเวียน ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจต้องพิจารณาว่าผู้ขอสินเชื่อมีรายได้เพียงพอในการชำระหนี้และพึงระวังไม่ให้ผู้ขอสินเชื่อก่อหนี้เกินความสามารถ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ในการชำระหนี้ รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับวงเงินตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ด้วย ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่สอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
4.4	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถอนุมัติสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือส่งบัตรกดเงินสดไปให้ผู้ขอสินเชื่อก่อน แล้วจึงให้ผู้ขอสินเชื่อรายดังกล่าวกรอกใบสมัครกลับมา (pre-approve) ได้หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ เนื่องจากถือว่าการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยมิได้รับการร้องขอจากผู้ขอสินเชื่อก่อน อีกทั้ง ผู้ประกอบธุรกิจยังไม่มีหลักฐานที่แน่ชัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ ซึ่งจะใช้ในการพิจารณากำหนดวงเงินของผู้ขอสินเชื่อ และอาจเป็นการส่งเสริมให้ผู้ขอสินเชื่อมีวงเงินสินเชื่อเกินกว่าความจำเป็น และอาจก่อให้เกิดปัญหานี้สินล้นพ้นตัวได้
4.5	ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้เพื่อรองรับ information based lending นั้น นอกเหนือจากที่ต้องถือปฏิบัติตามเอกสารแนบ 1 ของประกาศฉบับนี้แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจต้องถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ด้วยหรือไม่ (ปรับปรุงเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2562)	หากผู้ประกอบธุรกิจมีการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อรองรับ information based lending ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนา นวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ที่กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถทดสอบ บริการทางการเงินหรือนวัตกรรม FinTech ภายใต้สภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจ และการให้บริการที่จำกัดขอบเขต โดยเข้าร่วมการทดสอบใน Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือผ่าน Own Sandbox ของผู้ประกอบธุรกิจเองตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
5 การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ		
5.1	การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ ให้แก่ผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย	วงเงินรวมของผู้ที่ขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ ให้พิจารณาวงเงินรวมทุกประเภทที่ผู้ขอสินเชื่อมีกับ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	ตามข้อ 5.3.2 (1.1) ให้พิจารณาวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้ขอสินเชื่อได้รับจากผู้ประกอบธุรกิจทุกแห่งรวมกันหรือเฉพาะวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้ขอสินเชื่อมีกับผู้ประกอบธุรกิจแต่ละแห่ง	ผู้ประกอบธุรกิจแต่ละแห่ง เช่น ผู้ประกอบธุรกิจ ก. ให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแก่ผู้ขอสินเชื่อรายหนึ่งจำนวน 2 ประเภท วงเงินรวมทั้ง 2 ประเภทของผู้ขอสินเชื่อรายดังกล่าวกับผู้ประกอบธุรกิจ ก. จะต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดตามข้อ 5.3.2 (1.1) อย่างไรก็ตาม ผู้ขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับซึ่งมีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ ที่มีรายได้เฉลี่ยน้อยกว่า 30,000 บาท จะได้รับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจรวมกันได้ไม่เกิน 3 แห่ง ทั้งนี้ ในการพิจารณาจำนวนสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจนั้น ให้นับเฉพาะกรณีที่มีการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับซึ่งมีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพเท่านั้น
5.2	ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยข้อ 5.3.2 (1.1) ได้กำหนดว่า “สำหรับผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60” คำว่าผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหมายถึง ผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพใด กับผู้ประกอบธุรกิจหรือสถาบันการเงินใดก็ได้ ใช่หรือไม่	• ผู้บริโภคที่มีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหมายถึง ผู้ที่มีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 กับผู้ประกอบธุรกิจแห่งใดแห่งหนึ่ง และยังไม่ได้ยกเลิกวงเงินดังกล่าวจนถึงวันที่ผู้ประกอบธุรกิจแห่งนั้นพิจารณาอนุมัติวงเงินเพิ่มเติม • ผู้บริโภคที่เคยมีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง ผู้ที่มีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 กับผู้ประกอบธุรกิจแห่งใดแห่งหนึ่ง และได้มีการยกเลิกวงเงินดังกล่าวก่อนที่ผู้ประกอบธุรกิจแห่งนั้นพิจารณาอนุมัติวงเงินใหม่ ในการพิจารณาวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		และมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ ทั้ง 2 กรณีข้างต้น ผู้ประกอบธุรกิจแห่งนั้น สามารถคงเงินเดิมหรือพิจารณาให้วงเงินใหม่ได้ โดยรวมแล้วต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ย ต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ย ต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก ตัวอย่างเช่น ในกรณีที่นาย ก. มีหรือเคยมี วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้ สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มี วัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพกับ ผู้ประกอบธุรกิจ A ก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 และ ประสงค์ที่จะขอเพิ่มวงเงินดังกล่าวหรือขอวงเงินใหม่ กับผู้ประกอบธุรกิจ A จะถือว่านาย ก. เป็นผู้ที่มี หรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ของ ผู้ประกอบธุรกิจ A ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจ A สามารถให้วงเงินใหม่แก่นาย ก. ได้โดยรวมแล้ว ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือ กระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนใน บัญชีเงินฝาก อย่างไรก็ดี หากนาย ก. ประสงค์ที่จะขอมี วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้ สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มี วัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพกับ ผู้ประกอบธุรกิจ B ซึ่งตนเองไม่เคยมีวงเงินสินเชื่อ ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดังกล่าวกับ ผู้ประกอบธุรกิจ B มาก่อน จะไม่ถือว่านาย ก. เป็นผู้ที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับ ของผู้ประกอบธุรกิจ B ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจ B จะสามารถให้วงเงินแก่นาย ก. ได้ตามที่ประกาศ กำหนดในข้อ 5.3.2 (1.1)
5.3	การพิสูจน์วงเงินของผู้ขอสินเชื่อโดยการให้ ผู้ขอสินเชื่อชี้แจงรายละเอียดวงเงินสินเชื่อ ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ได้รับและ ที่อยู่ระหว่างยื่นขอกับสถาบันการเงินหรือ ผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นนั้น ผู้ประกอบธุรกิจ	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถกำหนดให้มีกระบวนการ ภายในเพื่อให้ผู้ขอสินเชื่อแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับ วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ได้รับ และที่อยู่ระหว่างการยื่นขอตามข้อ 5.3.2 (1.1.1) ได้ ตามดุลยพินิจของผู้ประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ กระบวนการ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	สามารถพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการทำงานภายใน เช่น กำหนดเป็นเอกสารให้ผู้ขอสินเชื่อชี้แจงโดยแยกต่างหากจากใบสมัครหรือเป็นส่วนหนึ่งของใบสมัครได้หรือไม่	ดังกล่าวต้องครอบคลุมถึงการแจ้งให้ผู้ขอสินเชื่อรับทราบเกี่ยวกับความสำคัญของการแจ้งข้อมูลดังกล่าว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อต้องปรับดวงเงินหรือยกเลิกวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้หากพบภายหลังว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้อง
5.4	สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีการจำกัดเพดานวงเงินหรือไม่	ไม่จำกัดเพดานวงเงินสำหรับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดวงเงินสินเชื่อแก่ผู้บริโภคที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ โดยผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากมูลค่างานที่มีการนำทะเบียนมาเป็นประกันและสภาพคล่องในการจำหน่ายรถดังกล่าวได้
5.5	กรณีที่มีผู้บริโภคที่มีรายได้น้อยกว่า 30,000 บาท ได้รับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพกับผู้ประกอบธุรกิจแห่งอื่นแล้ว 3 แห่ง ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ หรือสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันเพิ่มอีกสำหรับผู้บริโภครายดังกล่าวได้หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน หรือสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแก่ผู้บริโภคที่มีรายได้น้อยกว่า 30,000 บาทได้ โดยพิจารณากำหนดวงเงินให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภคในแต่ละกรณี
6. การขอวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ		
6.1	การให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินสามารถทำผ่านระบบอัตโนมัติ ได้หรือไม่	ผู้บริโภคสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านระบบอัตโนมัติได้ อย่างไรก็ตาม การพิจารณาอนุมัติวงเงินชั่วคราวฉุกเฉินนั้นจะต้องสอดคล้องกับนโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพที่ผู้ประกอบธุรกิจได้กำหนดไว้แล้ว โดยต้องมีการระบุถึงอำนาจและหน้าที่ของผู้รับผิดชอบในการอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
6.2	การพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ หมายความว่ารวมถึงเหตุการณ์ใดบ้าง	ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้กำหนดลักษณะเหตุการณ์ไว้เป็นการเฉพาะ อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์ดังกล่าวควรเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉุกเฉิน และผู้บริโภคมักมีความจำเป็นต้องการใช้เงินเพราะเป็นสิ่งที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำรงชีพ เช่น การจ่ายชำระค่ารักษาพยาบาลฉุกเฉิน การจ่ายชำระค่าซ่อมแซมบ้านอันเนื่องมาจากเหตุภัยพิบัติ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดนโยบายการให้วงเงินชั่วคราวกรณีดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน และมีแนวทางในการพิสูจน์การใช้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินของผู้บริโภคว่าเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด
6.3	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพแก่ผู้บริโภคได้เท่าใดและมีเพดานวงเงินหรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจอาจพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวในกรณีฉุกเฉินได้ โดยพิจารณาตามความจำเป็นและเหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภค อย่างไรก็ตาม เมื่อรวมกับวงเงินที่ผู้บริโภคมีอยู่แล้วกับผู้ประกอบธุรกิจรายนั้น ๆ ต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือน
7. การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)		
7.1	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถประกาศอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ เป็นอัตราสูงสุดอัตราเดียว โดยไม่ประกาศจำแนกรายละเอียดตามประเภทของผลิตภัณฑ์สินเชื่อหรือวงเงิน ได้หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจต้องประกาศอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ณ สถานที่ทำการหรือเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์เป็นอัตรารวมที่เป็นอัตราต่ำสุดและสูงสุด ที่ผู้ประกอบธุรกิจคิดกับผู้บริโภคกลุ่มต่างๆ ซึ่งครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทุกประเภทที่อาจมีรายละเอียดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมแตกต่างกัน ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องระบุอัตราและค่าใช้จ่ายที่จะเรียกเก็บให้ผู้บริโภคทราบอย่างชัดเจนไว้ในสัญญาตามประเภทสินเชื่อหรือวงเงินที่ผู้บริโภคใช้บริการ และต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เมื่อมีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับผู้บริโภค รายนั้น แม้ว่าอัตราที่ปรับขึ้นจะยังไม่เกินอัตราสูงสุดที่ผู้ประกอบธุรกิจประกาศไว้ก็ตาม

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
7.2	นอกเหนือจากการเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามตารางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจจะประกาศรายละเอียดดังกล่าวในรูปแบบอื่นเพิ่มเติมเพื่อความชัดเจนด้วย ได้หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจอาจเปิดเผยข้อมูลควบคู่กัน อาทิ • เปิดเผยอัตราดอกเบี้ยในรูปแบบ % ต่อเดือน หรือในรูปแบบ flat rate แต่ต้องเปิดเผยในรูปแบบ effective rate ซึ่งต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปีไว้ด้วย • จำแนกรายละเอียดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมประเภทใด ๆ เป็นแต่ละรายการ เพื่อชี้แจงให้ผู้บริโภคทราบรายละเอียดที่ชัดเจนขึ้น อย่างไรก็ตาม เมื่อรวมกันและคำนวณแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 และผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นผู้ชี้แจงวิธีการคิดอัตราดังกล่าวในรูปแบบ effective rate ให้ผู้บริโภคเข้าใจด้วย
7.3	ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้บริโภคหรือผู้ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบเพื่อใช้ในการตัดสินใจนั้น หากแจ้งเป็นอัตราดอกเบี้ยเป็นร้อยละ 1 ต่อเดือนถือว่าเพียงพอหรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถเปิดเผยเพียงว่าอัตราดอกเบี้ยเป็นร้อยละ 1 ต่อเดือนได้ โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องเปิดเผยรายละเอียดให้ผู้บริโภคทราบอย่างน้อยดังนี้ • รายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามตารางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ สูงสุดที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกจากผู้บริโภคได้ • ชี้แจงให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ว่าอัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อเดือนที่ผู้ประกอบธุรกิจกำหนดนั้น เมื่อคำนวณเป็น effective rate แล้วเป็นอัตราเท่าใด เพื่อให้เทียบเคียงได้ว่าไม่เกินอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น
7.4	ผู้ประกอบธุรกิจต้องคำนวณอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ (effective rate) เป็นรายวันหรือรายเดือน	เนื่องจากในทางปฏิบัติผู้บริโภคอาจชำระหนี้ไม่ตรงกับวันที่ครบกำหนดตามสัญญา ดังนั้นเพื่อให้มั่นใจว่าการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ของผู้ประกอบธุรกิจเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดในการคำนวณ effective rate ผู้ประกอบธุรกิจพึงพิจารณาคำนวณเงินต้น ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ผู้บริโภค

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ได้ชำระมาตามวันที่ผู้บริโภคได้มีการชำระจริงเป็นรายวัน โดยตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้ที่เผยแพร่ตามเอกสารแนบ 4 ของประกาศฉบับนี้นั้น เป็นการคำนวณดอกเบี้ยรายเดือนเพื่อให้่ายต่อการทำความเข้าใจเท่านั้น ทั้งนี้ ในการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ของผู้ประกอบการธุรกิจในแต่ละปี เมื่อคิดคำนวณเป็น effective rate แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปีตามที่ประกาศฉบับนี้กำหนด
7.5	ในกรณีที่ผู้บริโภคนำเงินมาชำระหนี้ก่อนถึงวันที่ครบกำหนด (prepayment) ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องดำเนินการหักเงินงวดหรือเงินต้นคงค้างอย่างไร	ผู้ประกอบการธุรกิจพึงแจ้งให้ผู้บริโภคทราบและเข้าใจถึงสิทธิของผู้บริโภคในการเลือกบริหารจัดการเงินที่ตนได้นำมาชำระล่วงหน้า และผลของแต่ละทางเลือก เช่น หักค่าเงินต้นคงค้างทันที ณ วันที่ชำระเงิน หรือ หักเงินค่างวดคงค้างที่จะครบกำหนดในงวดต่อไป รวมทั้งจำนวนเงินที่ต้องชำระเงินในงวดถัดไป เพื่อให้ผู้บริโภคมีข้อมูลที่ถูกต้องและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ตลอดจนมีการดำเนินการตามที่ผู้บริโภคได้แจ้งความประสงค์ไว้
7.6	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องดำเนินการจัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้บริโภคได้รับทราบอย่างไร	ในการจัดส่งใบแจ้งหนี้ นั้น ให้ผู้ประกอบการธุรกิจถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งตามข้อ 4.2.3 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 1/2561 เรื่อง การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ลงวันที่ 12 ม.ค. 61 กำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจต้องแจ้งผู้บริโภคทุกครั้งเกี่ยวกับรายการใช้ผลิตภัณฑ์ที่จะต้องชำระหรือจะมีการเรียกเก็บ เพื่อให้ผู้บริโภคทราบล่วงหน้าก่อนถึงวันครบกำหนดชำระ รวมทั้งมีระยะเวลาที่เพียงพอให้ผู้บริโภคตรวจสอบและโต้แย้งรายการดังกล่าว โดยแจกแจงรายละเอียดรายการที่จะต้องชำระ หรือจะมีการเรียกเก็บให้ผู้บริโภคทราบ กรณีผู้ประกอบการธุรกิจกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับสินเชื่อบางประเภทที่ไม่ต้องมีการแจ้ง

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ผู้บริโภคล่วงหน้าทุกครั้งที่จะต้องชำระค่างวด ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีกระบวนการที่มั่นใจว่า ผู้บริโภคได้ทราบและเข้าใจในเงื่อนไขของการชำระ และหน้าที่ของผู้บริโภคครบถ้วนแล้ว และหาก จะมีการเรียกเก็บค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ใช่ค่างวด ต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจน รวมถึงผลของการไม่จ่ายชำระด้วย
7.7	การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถาม ให้ชำระหนี้ กรณีที่มีการคิดดอกเบี้ยและ ค่าใช้จ่ายในหนี้ค้างชำระ ผู้ประกอบธุรกิจ จะแสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายในใบแจ้งหนี้เป็นกรณีตัวอย่าง เหมือนกันสำหรับผู้บริโภคทุกราย ได้หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจอาจแสดงตัวอย่างการคำนวณ ในใบแจ้งหนี้ได้ โดยยกตัวอย่างสำหรับค่าใช้จ่าย ประเภทที่เกิดขึ้นบ่อยครั้ง ทั้งนี้ ตัวอย่างต้อง ครอบคลุมรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายในหนี้ที่ค้างชำระตลอดจน ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ อย่างอย่างครบถ้วนและ ครอบคลุมสถานการณ์ที่อาจแตกต่างกัน เพื่อให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ง่าย
7.8	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถจัดทำ จัดเก็บ และ จัดส่งข้อมูลรวมทั้งเอกสารที่ผู้ประกอบธุรกิจ ต้องเปิดเผยหรือแจ้งแก่ผู้บริโภค เช่น ใบแจ้งหนี้ ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ได้หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถจัดทำ จัดเก็บและ จัดส่งข้อมูลรวมทั้งเอกสารต่าง ๆ ในรูปแบบ ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ได้ ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจ ประสงค์จะเริ่มมีการแจ้งข้อมูลหรือเปลี่ยนแปลง การแจ้งข้อมูลดังกล่าวให้เป็นรูปแบบข้อมูล อิเล็กทรอนิกส์ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการตกลง ร่วมกับผู้บริโภคก่อนการดำเนินการดังกล่าว และให้ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจเลือกรูปแบบ การแจ้งด้วยตนเอง รวมทั้งผู้ประกอบธุรกิจ ต้องมีกระบวนการที่ทำให้ความมั่นใจว่าผู้บริโภค ได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและภายใน ระยะเวลาที่เหมาะสม เช่น ผู้บริโภคได้รับทราบ ถึงการแจ้งหนี้ล่วงหน้าก่อนถึงวันครบกำหนดชำระ และมีระยะเวลาที่เพียงพอให้ผู้บริโภคตรวจสอบ และได้แย้งรายการดังกล่าวได้
7.9	หากผู้บริโภคต้องการร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้ บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือ ผู้ประกอบธุรกิจไม่ปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ ผู้บริโภคจะต้องทำอย่างไร	• ผู้บริโภคสามารถร้องเรียนได้ที่ผู้ประกอบธุรกิจ โดยตรง โดยผู้ประกอบธุรกิจจะต้องดำเนินการ ตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้ารวมทั้งชี้แจง ขั้นตอนต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งร้องเรียน รวมทั้งให้ ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคนั้นทราบโดยเร็ว

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		กรณีที่ผู้บริโภคร้องเรียนกับผู้ประกอบธุรกิจแล้วไม่ได้รับการชี้แจงหรือไม่ได้รับการปฏิบัติที่เหมาะสม ผู้บริโภคสามารถขอคำปรึกษาหรือร้องเรียนกับศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน โทรศัพท์หมายเลข 1213 หรือผ่านช่องทางอื่น ๆ ตามที่ปรากฏใน https://www.1213.or.th
8. การจัดทำบัญชีและการรายงาน		
8.1	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถ download ไฟล์สำหรับกรอกแบบรายงานตามที่กฎหมายกำหนดได้จากช่องทางใด	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถ download ไฟล์แบบรายงาน ผ่าน website ของธนาคารแห่งประเทศไทย (www.bot.or.th) โดยเข้าไปที่ หัวข้อ : สถิติ > การรับส่งข้อมูลกับ ธปท. > แบบรายงานและเอกสารชี้แจงข้อมูลสถาบันการเงิน > รายงานสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Link : www.bot.or.th/Thai/Statistics/DataManagementSystem/ReportDoc/Pages/default.aspx)
8.2	ในการรายงานสินเชื่อใหม่นั้น หากเป็นบัญชีเดิมแต่มีการให้สินเชื่อเพิ่ม ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานอย่างไร	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องรายงานในช่องสินเชื่อใหม่ ภายใต้หัวข้อข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยผู้ประกอบการไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชีเนื่องจากเป็นบัญชีเก่าที่ได้เคยรายงานแล้ว
8.3	กรณีผู้ประกอบการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคแบบ revolving ที่มีการเบิกใช้ และชำระคืนค่อนข้างถี่ใน 1 เดือน ซึ่งทำให้ไม่สามารถนับสินเชื่อใหม่ได้ จะให้รายงานจำนวนสินเชื่อใหม่อย่างไร	กรณีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแบบ revolving ให้ผู้ประกอบการจายงานในช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยรายงานยอดสินเชื่อเฉพาะส่วนที่เพิ่มขึ้น ณ สิ้นเดือนในเดือนที่รายงาน เมื่อเทียบกับยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนในเดือนก่อน
8.4	ในการรายงานข้อมูลผู้บริโภครวมนั้น ให้รายงานทั้งจำนวนบัญชีและสินเชื่อคงค้างซึ่งรวมข้อมูลผู้บริโภครายใหม่ที่เพิ่มขึ้นในเดือนนั้นด้วย ใช่หรือไม่	ใช่ ให้ผู้ประกอบการจกรวมข้อมูลผู้บริโภครายใหม่ที่เพิ่มขึ้นด้วยในการรายงานข้อมูลผู้บริโภครวม โดยในช่องดังกล่าวให้รายงานข้อมูลจำนวนบัญชีที่มียอดสินเชื่อคงค้าง และยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนนั้น (ไม่รวมรายที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนนั้น ซึ่งต้องรายงานในช่องสุดท้ายอยู่แล้ว)
8.5	หากผู้บริโภคมีการเปิดบัญชีในเดือนที่รายงาน แต่ไม่มีการเบิกใช้เงิน ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานอย่างไร	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องรายงานในช่อง (1) จำนวนบัญชี (2) วงเงินต่อรายได้รวม และ (3) อัตราดอกเบี้ยค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่เรียกเก็บภายใต้ช่อง

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยยังไม่ต้องรายงานยอดสินเชื่อในช่องสินเชื่อใหม่ เนื่องจากไม่มียอดการใช้สินเชื่อในเดือนนั้น อย่างไรก็ดี หากในเดือนถัดมามียอดการใช้สินเชื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจรายงานเฉพาะยอดสินเชื่อที่เบิกใช้ของเดือนที่รายงานข้อมูลในช่องสินเชื่อใหม่ โดยไม่ต้องรายงาน (1) จำนวนบัญชี (2) วงเงินต่อรายได้รวม และ (3) อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าบริการที่เรียกเก็บ ภายใต้ช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ เนื่องจากถือว่าเป็นบัญชีเก่าในเดือนก่อนยังไม่มีมีการเบิกใช้เงิน
8.6	หากผู้ประกอบการมีการปรับเพิ่มวงเงินแก่ผู้บริโภคในภายหลัง โดยไม่ได้ปรับอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่เรียกเก็บ ต้องรายงานอย่างไร	ผู้ประกอบการต้องรายงานในช่องวงเงินต่อรายได้รวม ภายใต้ช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชีในช่องสินเชื่อใหม่ ทั้งนี้ ในการคำนวณวงเงินเฉลี่ยต่อรายได้รวม ให้คำนวณจากผลรวมของอัตราส่วนของวงเงินสินเชื่อต่อรายได้รวมของผู้บริโภคแต่ละบัญชี (รวมถึงวงเงินสินเชื่อที่ปรับเพิ่มต่อรายได้รวม)หารด้วยจำนวนบัญชีทั้งหมด (รวมถึงบัญชีของวงเงินสินเชื่อที่ปรับเพิ่มด้วย)
8.7	กรณีที่ผู้ประกอบการมีการพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีไว้วัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแก่ผู้บริโภค โดยพิจารณาจากทั้งรายได้เฉลี่ยต่อเดือนและกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก จะต้องรายงานข้อมูลอย่างไร	ให้ผู้ประกอบการพิจารณาว่ามีการใช้แหล่งข้อมูลใดเป็นหลัก ในการพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีไว้วัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแก่ผู้บริโภค แล้วให้รายงานข้อมูลดังกล่าวเพียงช่องเดียว
8.8	ในการรายงานข้อมูลรายจังหวัดตามแบบรายงาน 2.1 แบบรายงาน 2.2 และแบบรายงาน 2.3 ให้พิจารณารายงานข้อมูลรายจังหวัดตามที่ตั้งของสาขาที่ผู้ประกอบการจัดตั้งไว้ ใช่หรือไม่	ใช่ ผู้ประกอบการต้องรายงานแบบรายงาน 2.1 แบบรายงาน 2.2 และแบบรายงาน 2.3 จำแนกตามสาขาที่ผู้ประกอบการได้จัดตั้งขึ้น
8.9	ในการรายงานข้อมูลจำนวนพนักงานรวมทุกสาขาในจังหวัด หากพนักงานประจำอยู่หลายสาขาในหลายจังหวัด จะต้องรายงานข้อมูลอย่างไร	ให้ผู้ประกอบการพิจารณาว่าพนักงานดังกล่าวประจำอยู่ที่จังหวัดใดเป็นหลัก ให้รวมรายงานเป็นจำนวนพนักงานที่จังหวัดนั้น

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
8.10	ในการรายงานข้อมูลแบบรายงาน 3.1 และแบบรายงาน 3.2 หากผู้ประกอบการไม่ได้ปิดงวดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม จะต้องรายงานและจัดส่งข้อมูล อย่างไร	ให้ผู้ประกอบการกรอกรายงานข้อมูลตามแบบรายงาน 3.1 และแบบรายงาน 3.2 ทุกสิ้นงวดบัญชี และจัดส่งแบบรายงานดังกล่าวมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 5 เดือนนับจากวันสิ้นงวดบัญชีดังกล่าว
8.11	ในการรายงานข้อมูลแบบรายงาน 3.1 และแบบรายงาน 3.2 หากผู้ประกอบการมิได้ประกอบธุรกิจเฉพาะสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับจะต้องรายงานข้อมูลอย่างไร	แบบรายงาน 3.1 และแบบรายงาน 3.2 เป็นแบบรายงานข้อมูลเกี่ยวกับฐานะและผลการดำเนินงานของกิจการผู้ประกอบการทั้งกิจการ โดยมีการจำแนกรายการเฉพาะส่วนที่ประกอบธุรกิจส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเฉพาะบางรายการเท่านั้น ดังนั้น ในการรายงานตามแบบรายงานดังกล่าว ผู้ประกอบการจึงรายงานฐานะและผลการดำเนินการของกิจการทั้งหมด มิใช่เฉพาะส่วนที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ตามรูปแบบที่ประกาศกำหนด
9. ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้นำไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ		
9.1	การปรับลดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ให้ไม่เกินร้อยละ 28 ของสัญญาที่ทำขึ้นก่อนวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ จำเป็นต้องเรียกผู้บริโภคมาทำสัญญาใหม่หรือไม่	ในกรณีปรับลดอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ แม้ผู้บริโภคจะมีได้มาทำสัญญาใหม่ ผู้ประกอบการก็สามารถกระทำได้ เนื่องจากการปรับลดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ดังกล่าวเป็นการสละสิทธิ์ และไม่ทำให้ผู้บริโภคเสียประโยชน์
9.2	ค่าใช้จ่ายประเภทใดที่จะเข้าข่ายค่าใช้จ่ายตามที่ได้นำไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	ค่าใช้จ่ายที่จะเข้าข่ายเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุสำหรับกรณีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันนั้น ต้องเข้าเงื่อนไข 3 ข้อ ดังนี้ (1) ต้องเป็นค่าใช้จ่ายในกลุ่มรายการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต (ตามที่ปรากฏในตารางแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย) (2) ต้องมีหลักฐานหรือพิสูจน์ได้ว่าเป็นจำนวนค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงของผู้บริโภคแต่ละราย (ไม่ใช่ค่าเฉลี่ย) (3) พอสมควรแก่เหตุ อาทิ ไม่นำเงินเดือนพนักงาน ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า มาคิดเป็นค่าใช้จ่ายกับผู้บริโภค

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		หรือติดตามทวงถามหนี้โดยเลือกใช้วิธีที่มีค่าใช้จ่ายสูงเกินสมควร เช่น ให้พนักงานใช้บริการการเดินทางที่มีค่าใช้จ่ายสูงไปทวงหนี้
9.3	ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุ (ข้อ 2 - 4 ของเอกสารแนบ 2 และข้อ 2 - 5 ของเอกสารแนบ 3) จะประกาศค่าใช้จ่ายในรูป “ไม่เกิน x บาท/ครั้ง” หรือเป็นช่วงอัตราได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถประกาศเป็นจำนวนเงินต่อครั้งหรือเป็นช่วงอัตราได้ แต่จำนวนเงินที่ผู้ประกอบการธุรกิจเรียกเก็บจากผู้บริโภคต้องเป็นไปตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุแก่ผู้บริโภคเฉพาะราย
9.4	ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ที่ผู้บริโภคเป็นคนจ่ายให้แก่จุดชำระเงินต่าง ๆ (เช่น ร้าน 7-11 เคาน์เตอร์ธนาคารอื่น ๆ) ต้องประกาศไว้ในข้อ 3.1 ของเอกสารแนบ 2 และข้อ 2 ของเอกสารแนบ 3) ค่าใช้จ่ายในการชำระเงินของเอกสารแนบ ด้วยหรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องประกาศค่าใช้จ่ายดังกล่าวด้วยเนื่องจากเป็นกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจได้ไปตกลงกับผู้ให้บริการรับชำระเงิน เพื่อให้บริการรับชำระเงินแก่ผู้บริโภคแทนผู้ประกอบการธุรกิจ จึงเกิดค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจ่ายให้ผู้ให้บริการรับชำระเงินนั้น ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจสามารถลดภาระค่าใช้จ่ายนั้นให้ผู้บริโภคเป็นผู้ชำระเงินแทนได้
9.5	ในกรณีที่ผู้บริโภคเลือกชำระเงินผ่านตัวแทนรับชำระเงินที่ผู้บริโภคต้องจ่ายค่าบริการชำระเงินให้แก่ตัวแทนดังกล่าวนั้น ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันต้องนำค่าใช้จ่ายดังกล่าวมารวมในการคำนวณดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ด้วยหรือไม่	กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจได้ดำเนินการให้ผู้บริโภคมีทางเลือกในการชำระเงินที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของผู้ประกอบการธุรกิจได้ โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายในการชำระเงินแล้วแต่ผู้บริโภคเลือกที่จะชำระเงินผ่านตัวแทนรับชำระเงิน ซึ่งทำให้เกิดค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากการเลือกใช้บริการชำระเงินโดยผู้บริโภคเอง ผู้ประกอบการธุรกิจไม่ต้องนำค่าบริการชำระเงินในการใช้บริการตัวแทนรับชำระเงินที่ผู้บริโภคจ่ายให้แก่ตัวแทนรับชำระเงินดังกล่าว มารวมในการคำนวณดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ อย่างไรก็ดี หากผู้ประกอบการธุรกิจมิได้มีทางเลือกให้ผู้บริโภคชำระเงินที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของผู้ประกอบการธุรกิจโดยไม่คิดค่าใช้จ่ายในการชำระเงิน โดยให้ผู้บริโภคชำระเงินผ่านตัวแทนรับชำระเงินอย่างไม่มีทางเลือก ผู้ประกอบการธุรกิจยังคงต้องนำค่าบริการที่ผู้บริโภคจ่ายให้แก่ตัวแทนรับชำระเงินนั้น มารวมในการคำนวณดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมด้วย

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
9.6	ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันสามารถเรียกเก็บค่างวดได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันสามารถเรียกเก็บค่างวดได้ อย่างไรก็ดี ค่าใช้จ่ายดังกล่าวต้องนำมาคำนวณรวมกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ แล้วไม่เกิน ร้อยละ 28 ต่อปี (effective rate)
9.7	ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน (ข้อ 4.2 ของเอกสารแนบ 2 และข้อ 5 ของเอกสารแนบ 3) จะเรียกเก็บในกรณีใดบ้าง	ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืนเมื่อเข้าเงื่อนไข 2 ข้อ ดังนี้ (1) ได้รับชำระหนี้จากผู้บริโภคมาเป็นเช็ค แต่เมื่อนำเช็คไปเข้าบัญชีเพื่อเรียกเก็บปรากฏเงินในบัญชีไม่พอจ่าย ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้ได้รับชำระหนี้ใหม่กรณีเช็คคืนได้ ตามที่มีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นจริงแต่ต้องไม่เกิน 200 บาท/ครั้ง และ (2) ต้องไม่ใช่กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ผู้บริโภคเปิดบัญชีเงินฝากกระแสรายวันไว้ ซึ่งได้เรียกเก็บค่าปรับเช็คคืนได้ ในฐานะที่เป็นค่าธรรมเนียมด้านเงินฝากไปแล้ว
9.8	ค่าขอตรวจสอบรายการ (ข้อ 4.6 ของเอกสารแนบ 2) สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน จะเรียกเก็บในกรณีใดบ้าง	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเรียกเก็บค่าขอตรวจสอบรายการสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันได้ หากเป็นการขอตรวจสอบรายการที่นอกเหนือจากการจัดทำ statement ตามปกติและปรากฏว่ารายการที่ผู้บริโภคขอให้ตรวจสอบนั้น ผู้ประกอบการธุรกิจได้มีการแจ้งผู้บริโภคถูกต้องอยู่แล้ว เช่น กรณีที่ผู้บริโภคขอให้ผู้ประกอบการธุรกิจตรวจสอบรายการที่เกิดขึ้นจากการใช้บัตรในการเบิกถอนเงินกู้ประเภท revolving credit หรือกรณีอื่น ๆ เพิ่มเติม
9.9	กรณีที่ผู้บริโภคสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีความจำเป็นต้องดำเนินการเกี่ยวกับทะเบียนและภาษีรถตามกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเป็นผู้ให้บริการดำเนินการเกี่ยวกับทะเบียนรถแทนผู้บริโภค ได้หรือไม่ รวมทั้งสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการดังกล่าวกับผู้บริโภค ได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถทำหน้าที่เป็นผู้ให้บริการดำเนินการเกี่ยวกับทะเบียนและภาษีรถตามกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบกแทนผู้บริโภคได้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องดำเนินการให้ผู้บริโภคมีทางเลือกในการดำเนินการเกี่ยวกับทะเบียนและภาษีรถดังกล่าวแบบไม่มีค่าใช้จ่ายพร้อมแจ้งรายละเอียดค่าใช้จ่ายในการให้บริการของผู้ประกอบการธุรกิจให้ผู้บริโภคทราบ และต้อง

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ได้รับแจ้งความจํานงจากผู้บริโภคก่อนให้บริการ ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการข้างต้นได้ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวควรมีอัตราที่พอสมควรแก่เหตุ
9.10	ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบข้อมูลเครดิต ได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันจากผู้บริโภคได้ โดยเมื่อนําคำนวณรวมกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (effective rate) เว้นแต่เป็นค่าใช้จ่ายตามที่ประกาศกำหนดอย่างใดก็ได้ ผู้ประกอบการธุรกิจไม่สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ ในกรณีที่ผู้บริโภคประสงค์จะไถ่ถอนสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนกำหนดทั้งจำนวนหรือบางส่วนได้
9.11	กรณีที่ผู้บริโภคประสงค์จะไถ่ถอนสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนกำหนด ผู้ประกอบการธุรกิจต้องคำนวณดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ อย่างไร	กรณีที่ผู้บริโภคประสงค์จะไถ่ถอนสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนกำหนด ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมีการดำเนินการคำนวณเพื่อให้มั่นใจว่ามีการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ซึ่งคำนวณรวมกันจนถึงวันที่ผู้บริโภคมาไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนดแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (effective rate) นอกจากนี้ ในการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ของผู้ประกอบการธุรกิจในแต่ละปี เมื่อคิดคำนวณเป็น effective rate แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี ตามที่ประกาศฉบับนี้กำหนดด้วย
9.12	ผู้ประกอบการธุรกิจจะนำดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ย และค่าปรับเพิ่มอีกได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจไม่สามารถนำดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ฯลฯ มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและค่าปรับเพิ่มอีก แม้ว่าจะค้างชำระครบ 1 ปีแล้วก็ตาม

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
9.13	ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจดำเนินการติดตามห่วงโซาหนี้เองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการแทน (outsourcing) ผู้ประกอบการธุรกิจควรเรียกเก็บค่าธรรมเนียมติดตามห่วงโซาหนี้อย่างไร เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค เช่น มีการติดตามห่วงโซาหนี้ผ่านทางโทรศัพท์ หรือส่งจดหมายจริง ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมติดตามห่วงโซาหนี้จากผู้บริโภคได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจที่ดำเนินการติดตามห่วงโซาหนี้ด้วยตนเองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการติดตามห่วงโซาหนี้แทน (outsourcing) จะสามารถเรียกเก็บค่าติดตามห่วงโซาหนี้จากผู้บริโภคได้ต่อเมื่อมีการติดตามห่วงโซาหนี้จริง และสามารถพิสูจน์ได้ว่า ผู้บริโภคได้รับทราบถึงการติดตามห่วงโซาหนี้แล้วเท่านั้น ไม่ว่าจะใช้วิธีการใด โดยต้องเรียกเก็บในอัตราที่พอสมควรแก่เหตุและเหมาะสมกับต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง โดยไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้ว เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ เงินเดือนพนักงาน ผู้ประกอบการธุรกิจจึงไม่ควรผลักภาระค่าใช้จ่ายทั่วไปที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้บริการติดตามห่วงโซาหนี้ (outsourcing) ไปยังผู้บริโภค
10. การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing)		
10.1	ผู้ให้บริการภายนอกมีขอบเขตหมายถึงผู้ให้บริการภายนอกประเภทไหน	ในการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก ผู้ให้บริการภายนอกดังกล่าวมีขอบเขตหมายถึงบุคคลอื่นซึ่งเข้าทำสัญญาับจัดการงานที่โดยปกติผู้ประกอบการธุรกิจต้องดำเนินการเอง รวมถึงผู้ที่เข้าทำสัญญาช่วงเพื่อรับช่วงจัดการงานดังกล่าวทุกทอด
10.2	แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ควรมีลักษณะอย่างไร	การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดขั้นตอนและกระบวนการทำงาน การดำเนินงานเมื่อเกิดเหตุหยุดชะงัก เพื่อให้ธุรกิจสามารถกลับมาดำเนินการได้ตามปกติโดยเร็ว เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้นในการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) จะต้องคำนึงถึงปัจจัยที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ เช่น สถานที่ อุปกรณ์ ระบบปฏิบัติงาน ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และบุคลากรของผู้ประกอบการธุรกิจ ทั้งนี้ แผนดังกล่าวควรมีลักษณะที่สำคัญ ดังนี้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		● กำหนดแนวทางและขั้นตอนการดำเนินงาน รวมทั้งผู้รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนอย่างชัดเจน ● กำหนดระยะเวลาที่ระบบงานหรือกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ จะสามารถกลับสู่สภาพการทำงานปกติได้ ● สื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและเข้าใจถึงแนวทางและขั้นตอนการดำเนินงาน
10.3	การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business continuity plan) โดยเฉพาะสำหรับกรณีที่เกิดการหยุดชะงักของงานสำคัญหรืองานที่มีผลกระทบต่อผู้ใช้บริการในวงกว้างนั้น งานสำคัญดังกล่าวมีลักษณะอย่างไร	การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business continuity plan) โดยเฉพาะสำหรับกรณีที่เกิดการหยุดชะงักของงานสำคัญนั้น งานสำคัญดังกล่าวหมายถึงงานหลักที่มีความสำคัญต่อธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ เช่น งานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ผู้บริโภค