



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

บริษัทเงินทุนทุกบริษัท

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ฝนส.(01)ว. 24 /2563 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ซึ่งได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 137 ตอนพิเศษ 174 ง ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 มาพร้อมนี้

การปรับปรุงประกาศในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน และกรรมการหุ้นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน เพื่อส่งเสริมให้มีหลักธรรมาภิบาลที่ดีในการดำเนินธุรกิจ (Good Corporate Governance) รวมถึงเพื่อปรับลดอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย ปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บจากลูกหนี้เหลือร้อยละ 25 ต่อปี (effective rate) สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และร้อยละ 24 ต่อปี (effective rate) สำหรับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ตามที่ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องได้ตามความเหมาะสมของภาวะเศรษฐกิจ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

ปริญญ์ อังปณสิริ

(นางสาวปริญญ์ อังปณสิริ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ฝนสว90-คส21101 -25630731

คส211 วันที่ 31 ก.ค. 2563

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563
  2. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5805

โทรสาร 0 2283 5983

หมายเหตุ  ธนาคารจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ..... ณ .....

ไม่มีการประชุมชี้แจง



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 12 / 2563

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเป็นหนึ่งในธุรกิจบริการทางการเงินที่ส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนแทนการใช้เงินกู้ในระบบเพื่อสนับสนุนการขาดสภาพคล่องชั่วคราวที่จำเป็นต่อการดำรงชีพหรือการประกอบอาชีพ เช่น การซื้อสินค้าและบริการในชีวิตประจำวัน การซื้อวัตถุดิบในการประกอบอาชีพ จึงเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประชาชนจำนวนมาก ภาครัฐโดยกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้เข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตั้งแต่ พ.ศ. 2548 เพื่อดูแลหนี้ครัวเรือนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและไม่ส่งเสริมให้ผู้บริโภคก่อหนี้สินเกินตัว ตลอดจนเพื่อคุ้มครองผู้บริโภคจากการถูกเรียกเก็บดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่ไม่เป็นธรรม รวมทั้งเพื่อให้ผู้ประกอบการทั้งหมดที่เป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

การปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยในครั้งนี้ เพื่อกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน และกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน เพื่อส่งเสริมให้ผู้ประกอบธุรกิจมีหลักธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) และเพื่อปรับลดอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บจากลูกหนี้เหลือร้อยละ 25 ต่อปี (effective rate) สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และร้อยละ 24 ต่อปี (effective rate) สำหรับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ตามที่ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ตามความเหมาะสมของภาวะเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รวมหลักเกณฑ์ที่ใช้บังคับกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินไว้ในประกาศฉบับเดียวกัน

2. อำนาจตามกฎหมาย

2.1 อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 38 มาตรา 39 มาตรา 40 มาตรา 41 มาตรา 46 มาตรา 47 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนด

ผนสป90-คส21101-25630731

คส211 วันที่ 31 ก.ค. 2563

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

เกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้ ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

2.2 อาศัยอำนาจตามความในข้อ 2 ข้อ 4 ข้อ 8 ข้อ 11 ข้อ 12 ข้อ 17 และข้อ 21 แห่งประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

### 3. ประกาศที่ยกเลิก

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

3.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2562 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 มกราคม 2562

### 4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

### 5. เนื้อหา

#### 5.1 คำจำกัดความ

5.1.1 “สินเชื่อส่วนบุคคล” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อมด หรือรับช่วง ซื้อมดตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด แก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบุวัตถุประสงค์หรือมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ และให้รวมถึงสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ

5.1.2 “สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคล เฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน และเพื่อประโยชน์แห่งประกาศฉบับนี้ ให้รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจมิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถและเครื่องจักร และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ทั้งนี้ ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน สินเชื่อที่จัดให้มีการนำเอกสารแสดงสิทธิ์ในที่ดิน หรือสิทธิการใช้ประโยชน์ในที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง หรือทรัพย์สินหรือทรัพย์สินอื่น เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ สินเชื่อที่ผู้ประกอบธุรกิจให้แก่บุคคลธรรมดาในต่างประเทศ

5.1.3 “สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถ โดยผู้ประกอบการก็มีการรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ หรือจัดให้มีสัญญาเอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้เจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถโอนทะเบียนรถไว้ล่วงหน้า เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถนำรถที่เป็นกรรมสิทธิ์ของลูกหนี้ไปขายหรือดำเนินการอื่นใดเพื่อการชำระหนี้ ทั้งนี้ ลูกหนี้ยังคงสามารถครอบครองรถและใช้ประโยชน์ในฐานะเจ้าของรถได้ตามปกติ

5.1.4 “รถ” หมายความว่า รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ และกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก

5.1.5 “สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน” หมายความว่า สินเชื่อที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการเพื่อให้สินเชื่อสวัสดิการกับพนักงานของตน ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่หน่วยงานต้นสังกัดมีการกำหนดนโยบายสินเชื่อสวัสดิการที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของหน่วยงานต้นสังกัดนั้น

5.1.6 “ผู้บริโภคร” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

5.1.7 “ผู้ประกอบการ” หมายความว่า สถาบันการเงินและผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

5.1.8 “สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

5.1.9 “ผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน” หมายความว่า ผู้ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

## 5.2 หลักการ

ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ให้ผู้ประกอบการถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามกรอบหลักการ (guiding principles) ดังต่อไปนี้

5.2.1 การให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับควรพิจารณาให้แก่ผู้ที่มีแหล่งรายได้หรือมีความสามารถเพียงพอในการชำระหนี้ ไม่กระตุ้นการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น และคำนึงถึงความสามารถในการดำรงชีพของผู้บริโภคภายหลังการอนุมัติธุรกรรมด้านสินเชื่อ

5.2.2 การเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ จากผู้บริโภคควรคำนึงถึงต้นทุนที่แท้จริง ในอัตราที่เป็นธรรม และไม่เอาเปรียบผู้บริโภค รวมทั้งให้บริการแก่ผู้บริโภคอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

## 5.3 คุณสมบัติผู้ประกอบการและการยื่นคำขออนุญาตการประกอบธุรกิจ

ผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน รวมถึงกรรมการ หัวหน้าผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของ

ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

ทั้งนี้ ในการยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแบบยื่นคำขออนุญาตผู้ประกอบการและจัดส่งตามช่องทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน

#### 5.4 หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ

##### 5.4.1 คุณสมบัติของผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(1) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

###### (1.1) ที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ

ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้สินเชื่อดังกล่าวแก่บุคคลธรรมดาได้ เมื่อผู้ประกอบการพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นผู้ที่มีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ทั้งนี้ ผู้ประกอบการสามารถนำปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือมาใช้พิจารณาร่วมกับรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากได้ โดยผู้ประกอบการต้องมีนโยบายและกระบวนการในการพิจารณาใช้ปัจจัยอื่นดังกล่าวในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 1

###### (1.2) ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ

ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้สินเชื่อดังกล่าวแก่บุคคลธรรมดาได้ เมื่อผู้ประกอบการพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นผู้ที่มีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน กระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน หรือปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ โดยผู้ประกอบการต้องมีนโยบายและกระบวนการในการพิจารณาใช้ปัจจัยอื่นดังกล่าวในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 1

##### (2) สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้สินเชื่อดังกล่าวแก่บุคคลธรรมดาได้ เมื่อผู้ประกอบการพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นผู้มีความสามารถเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ รวมทั้งเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถและมีสมุดคู่มือจดทะเบียนรถเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้

#### 5.4.2 การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(1) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถ  
เป็นประกัน

##### (1.1) ที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ

(1.1.1) ผู้บริโภคมีรายได้หรือมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้า  
ในบัญชีเงินฝากตามข้อ 5.4.1 (1.1) โดยเฉลี่ยน้อยกว่า 30,000 บาทต่อเดือน

ผู้ประกอบการสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคล  
ภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคดังกล่าวได้ไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้า  
ในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน และจะให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภค  
อีกไม่ได้ หากผู้บริโภครายดังกล่าวมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับลักษณะดังกล่าวที่ได้รับจาก  
ผู้ประกอบการรายอื่นหรือผู้ประกอบการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อ  
ระหว่างบุคคลกับบุคคลอยู่แล้ว 3 แห่ง

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการต้องมีกระบวนการดูแลการให้  
สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้สอดคล้องกับข้อกำหนดเกี่ยวกับวงเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย  
กำหนด โดยผู้บริโภคที่ประสงค์จะขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือขอวงเงินเพิ่มเติมแจ้งข้อมูล  
เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับทั้งที่ผู้บริโภคมีอยู่และที่อยู่ระหว่างการยื่นขอสินเชื่อในช่วง  
ระยะเวลา 2 เดือนก่อนหน้าจนถึงวันที่ยื่นขอสินเชื่อหรือขอเพิ่มวงเงิน โดยผู้ประกอบการต้องแจ้งให้ผู้บริโภค  
รับทราบเกี่ยวกับความสำคัญของข้อมูลดังกล่าว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อต้องปรับลดวงเงินหรือยกเลิกวงเงิน  
สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้ หากพบภายหลังว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้อง รวมทั้ง  
ผู้ประกอบการต้องติดตามและสอบถามการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอย่างน้อย 3 เดือน  
นับจากวันที่ได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อแล้ว

(1.1.2) ผู้บริโภคมีรายได้หรือมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้า  
ในบัญชีเงินฝากตามข้อ 5.4.1 (1.1) โดยเฉลี่ยตั้งแต่ 30,000 บาทต่อเดือน

ผู้ประกอบการสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคล  
ภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคดังกล่าวได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้า  
ในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

ทั้งนี้ สำหรับผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคล  
ภายใต้การกำกับก่อนวันที่ 1 กันยายน 2560 ผู้ประกอบการสามารถคงวงเงินเดิมหรือพิจารณาให้วงเงินใหม่ได้  
โดยรวมแล้วไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภค  
เฉลี่ยต่อเดือน

อนึ่ง ผู้ประกอบการอาจพิจารณาเพิ่มวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคล  
ภายใต้การกำกับที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพของสัญญาที่มีกำหนดระยะเวลา  
การชำระหนี้ไว้อย่างชัดเจนเป็นการชั่วคราวเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ตามข้อ 5.4.2 (1.1.1) หรือ (1.1.2)  
ให้แก่ผู้บริโภคในกรณีฉุกเฉินได้ เมื่อได้พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภคแล้ว ซึ่งเมื่อ  
รวมกับวงเงินที่ให้ตามข้อ 5.4.2 (1.1.1) หรือ (1.1.2) แล้วต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือ

กระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดนโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งครอบคลุมถึงลักษณะเหตุการณ์ที่ถือว่าเป็นกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ เงื่อนไขของการอนุมัติ เช่น วงเงิน และระยะเวลาในการผ่อนชำระ รวมถึงแนวทางการพิสูจน์การใช้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าวของผู้บริโภค นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องระบุอำนาจและหน้าที่ของผู้รับผิดชอบในการอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าว และต้องดูแลมิให้ใช้การพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวดังกล่าวเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตาม ข้อ 5.4.2 (1.1.1) หรือ (1.1.2)

### (1.2) ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ

ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพแก่ผู้บริโภคตามความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจที่ผู้ขอสินเชื่อประสงค์จะนำไปใช้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีนโยบายและกระบวนการในการให้สินเชื่อ ติดตาม และสอบทานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดังกล่าว เพื่อให้แน่ใจว่าผู้บริโภคนำเงินที่ได้รับจากสินเชื่อดังกล่าวไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์การกู้ยืมที่ได้แจ้งกับผู้ประกอบธุรกิจไว้ และไม่ได้ใช้เป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงข้อกำหนดเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตาม ข้อ 5.4.2 (1.1)

### (2) สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดวงเงินสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน แก่ผู้บริโภคที่เหมาะสม และสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ นั้น ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากมูลค่ารถที่มีการนำทะเบียนมาเป็นประกันและสภาพคล่องในการจำหน่ายรถดังกล่าว

### 5.4.3 การเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น

(1) ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือดอกเบี้ยในระหว่างเวลาผิดนัดชำระหนี้ หรือค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับหรือค่าปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนด หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ จากผู้บริโภค เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี (effective rate) สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และไม่เกินร้อยละ 24 ต่อปี (effective rate) สำหรับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

(2) นอกจากดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามข้อ 5.4.3 (1) แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ ซึ่งต้องเป็นไปตามรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามตารางแนบท้ายประกาศ รวมทั้งมีลักษณะของค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นไปตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 2

ทั้งนี้ สำหรับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ สำหรับกรณีผู้บริโภคได้ถอนสินเชื่อ ก่อนกำหนดทั้งจำนวนหรือบางส่วน



อนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่นำดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามข้อ 5.4.3 (1) และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตามข้อ 5.4.3 (2) มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ และค่าปรับอีก และต้องดูแลมิให้นำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือปรับเปลี่ยนเงื่อนไขในสัญญาสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงข้อกำหนดเกี่ยวกับดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับด้วย

#### 5.4.4 การกำหนดนโยบายและแผนงาน

ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยควรประกอบด้วยทิศทางและแนวทางในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ เป้าหมายในการให้บริการแก่ผู้บริโภคตามระดับรายได้หรือตามประเภทที่นำทะเบียนมาเป็นประกัน แล้วแต่กรณี รวมถึงแนวทางการดูแลผู้บริโภค

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานและเพิ่มความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจให้มีประสิทธิภาพ ให้สามารถให้บริการได้เฉพาะในส่วนของงานที่ไม่ใช่งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function) โดยให้ถือปฏิบัติตามเอกสารแนบ 3 ด้วย

#### 5.4.5 การบริหารจัดการความเสี่ยง

ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงในการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ดังนี้

- (1) ระบบการพิจารณาคุณสมบัติของผู้บริโภคที่ยื่นขอสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ เพื่อใช้ในการอนุมัติและกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามระดับความสามารถในการชำระหนี้
- (2) ระบบการเรียกเก็บหนี้ เพื่อใช้ในการเตือนให้ทราบเมื่อผู้บริโภคเริ่มมีปัญหาในการชำระหนี้หรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ตลอดจนกลยุทธ์ในการเรียกเก็บหนี้ในกรณีต่าง ๆ
- (3) ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร เพื่อใช้ในการกำหนดและทบทวนนโยบายและแผนงานเกี่ยวกับการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

#### 5.4.6 การดูแลผู้บริโภค

ให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) และถือปฏิบัติเพิ่มเติมในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย การจัดทำตารางแสดงภาระหนี้ การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ การเปลี่ยนประเภทหนี้ การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้บริโภค และการปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน โดยรายละเอียดให้เป็นไปตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 4

ทั้งนี้ ห้ามผู้ประกอบการธุรกิจให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยมิได้รับการร้องขอจากผู้บริโภคก่อน (pre-approved)

#### 5.4.7 การจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์ฉบับนี้ ตลอดจนเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ แก่ผู้บริโภคเป็นการทั่วไป หรือเปลี่ยนแปลงการแจ้งข้อมูลต่าง ๆ ให้แก่ผู้บริโภคในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยนำหลักเกณฑ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินมาใช้โดยอนุโลม

#### 5.4.8 การย้ายหรือปิดสำนักงานสาขา

ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินแจ้งการย้ายหรือปิดสำนักงานสาขา<sup>1</sup> โดยรายงานในรูปแบบและตามระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และให้ประกาศกำหนดการย้ายหรือปิดสำนักงานสาขาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน โดยอย่างน้อยต้องประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขานั้น ๆ และในช่วงเวลาดำเนินการดังกล่าว ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางการดำเนินการเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้บริโภคตามความเหมาะสม

### 5.5 การรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

5.5.1 ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดทำและจัดส่งแบบรายงานในรูปแบบและตามระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงจัดทำและจัดส่งรายงานและข้อมูลอื่นเพิ่มเติมเป็นรายกรณีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอ

5.5.2 ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดทำแบบรายงานค่าธรรมเนียมบริการทางการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.5.3 ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องจัดส่งงบการเงินประจำปีผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและลงนามรับรองความถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนของผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 180 วันนับจากวันสิ้นงวดบัญชี

5.6 การแจ้งความประสงค์ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทอื่นเพิ่มเติม

หากผู้ประกอบการธุรกิจมีการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทใดประเภทหนึ่งอยู่แล้ว และประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอีกประเภทหนึ่งตามประกาศฉบับนี้เพิ่มเติม ให้แจ้งความประสงค์ในการประกอบธุรกิจเพิ่มเติมดังกล่าว รวมถึงจัดส่งเอกสารและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในคู่มือประชาชนมายังธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้า 30 วัน ก่อนการเริ่มประกอบธุรกิจดังกล่าว

<sup>1</sup> กรณีปิดสำนักงานสาขาเพียงชั่วคราว ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถดำเนินการได้ โดยแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทันทีหลังจากปิดสำนักงานสาขาชั่วคราวดังกล่าว

## 5.7 การขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเกี่ยวกับการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) และการรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดในประกาศฉบับนี้เป็นรายการณีได้ โดยผู้ประกอบการต้องขออนุญาตผ่อนผันโดยแสดงผลและความจำเป็นมายังธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชนและในการพิจารณาผ่อนผันดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติมด้วยก็ได้

## 5.8 การกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในลักษณะอื่นเป็นการทั่วไป

ในกรณีเหตุจำเป็นที่ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจหรือกระทบต่อการให้บริการตามปกติของผู้ประกอบธุรกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเกี่ยวกับการกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ การปฏิบัติเมื่อมีเรื่องร้องเรียนจากผู้บริโภค และการประกาศกำหนดการย้ายหรือปิดสำนักงานสาขาที่กำหนดในประกาศฉบับนี้เป็นกรทั่วไปได้ โดยในการพิจารณาผ่อนผันดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติมด้วยก็ได้

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศฉบับนี้สำหรับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับในลักษณะอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม เช่น การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับในลักษณะดิจิทัล โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขอื่นให้ต้องปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

## 5.9 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม สั่งให้แก้ไข ระวัง หรือเพิกถอนการอนุญาต

ในกรณีผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้แก้ไข หรือระงับการดำเนินงานในธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราว โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ หรือเงื่อนไขอื่น ๆ ให้ผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินปฏิบัติตามด้วยก็ได้ รวมทั้งอาจเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาเพิกถอนการอนุญาตได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินส่งคืนใบอนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 15 วัน

## 5.10 บทเฉพาะกาล

ให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้ให้สินเชื่อที่มีลักษณะการจ่ายชำระเป็นงวดและมีการกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระไว้อย่างชัดเจนก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ สามารถเรียกเก็บอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ได้ตามอัตราที่กำหนดตามสัญญาหรือข้อตกลงนั้นได้จนกว่าจะมีการชำระหนี้ดังกล่าวเสร็จสิ้น

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2563



(นายวิรไท สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5805

โทรสาร 0 2283 5983

## แนวทางการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ (information based lending)

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดทำนโยบายและกระบวนการในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโดยใช้ปัจจัยอื่นหรือเทคโนโลยีของตนเองภายใต้แนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

(1) มีการจัดทำขอบเขตและกระบวนการใช้ปัจจัยอื่นหรือเทคโนโลยีในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ กำหนดเพดานวงเงินของลูกหนี้แต่ละรายและวงเงินรวม และกำหนดเป้าหมายในการสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ที่ยอมรับได้

(2) มีทรัพยากรและบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่เพียงพอต่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตลอดทั้งกระบวนการ รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ที่ชัดเจนและถ่วงดุลอำนาจกันอย่างเป็นอิสระ ดังต่อไปนี้

(2.1) ผู้ที่รับผิดชอบในการทดสอบความน่าเชื่อถือ และผู้ที่ติดตามประสิทธิภาพของการใช้ปัจจัยอื่นหรือเทคโนโลยีในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ต้องมีความเป็นอิสระจากผู้รับผิดชอบในการวิเคราะห์และคัดเลือกปัจจัยหรือพัฒนาแบบจำลอง (ถ้ามี) เพื่อใช้ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้

(2.2) ผู้ที่รับผิดชอบในการตรวจสอบการปฏิบัติงานต้องมีความเป็นอิสระจากผู้รับการตรวจสอบ

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

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

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

## ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บได้เพิ่มเติม

ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บได้เพิ่มเติมต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

### (1) สิ้นเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีไซลินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

(1.1) เป็นค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ

(1.2) เป็นค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้ และเป็นจำนวนที่พอสมควรแก่เหตุ โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้วของผู้ประกอบการธุรกิจ เช่น ค่าใช้จ่ายระบบติดตามหนี้อัตโนมัติ ค่าน้ำค่าไฟ หรือเงินเดือนพนักงาน

(1.3) เป็นค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของผู้ประกอบการธุรกิจเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ผู้บริโภค หรือการติดตามทวงถามลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้แต่ละรายเฉพาะเจาะจงและได้มีการติดตามทวงถามหนี้แล้ว เช่น ส่งจดหมาย โทรศัพท์ หรือพบผู้บริโภค เพื่อทวงถามหนี้ที่ค้างชำระ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามที่ระบุไว้ข้างต้นซ้ำซ้อนกันไม่ได้

อนึ่ง ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุจากผู้บริโภคนอกเหนือจากรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามข้อ (1.1) – (1.3) ผู้ประกอบการธุรกิจต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจขออนุญาตโดยแสดงเหตุผลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องมายังธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

### (2) สิ้นเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

(2.1) ค่าติดตามทวงถามหนี้ของลูกหนี้ ซึ่งไม่รวมถึงค่าติดตามเอาผิด โดยค่าติดตามทวงถามหนี้ดังกล่าวต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(2.1.1) เป็นค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้ และเป็นจำนวนที่พอสมควรแก่เหตุ โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้วของผู้ประกอบการธุรกิจ เช่น ค่าใช้จ่ายระบบติดตามหนี้อัตโนมัติ ค่าน้ำค่าไฟ หรือเงินเดือนพนักงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการติดตามทวงถามหนี้

(2.1.2) เป็นค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของผู้ประกอบการธุรกิจเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการติดตามทวงถามหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้แต่ละรายเฉพาะเจาะจงและได้มีการติดตามทวงถามหนี้แล้ว เช่น ส่งจดหมาย โทรศัพท์ หรือพบผู้บริโภค เพื่อทวงถามหนี้ที่ค้างชำระ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายติดตามทวงถามหนี้ตามที่ระบุไว้ข้างต้นซ้ำซ้อนกันไม่ได้

(2.2) ค่าอากรแสตมป์ที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ

(2.3) ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืนที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้ และเป็นจำนวนที่พอสมควรแก่เหตุ ซึ่งไม่เกิน 200 บาท ต่อครั้ง

ทั้งนี้ หากผู้ประกอบการธุรกิจได้ดำเนินการให้ผู้บริโภคมิทางเลือกในการชำระเงินต้น ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามข้อ 5.4.3 (1) ที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา ของผู้ประกอบการธุรกิจได้โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายในการชำระเงินแล้ว ผู้ประกอบการธุรกิจไม่ต้องนำค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น จากการชำระเงินดังกล่าวที่ผู้บริโภควางจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอกซึ่งเป็นตัวแทนรับชำระเงิน มารวมคำนวณกับดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามข้อ 5.4.3 (1)

ชื่อสถาบันการเงิน / บริษัท .....

รายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ .....

1. ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ (อัตราต่ำสุดถึงอัตราสูงสุด)	.....% ถึง .....% ต่อปี		
ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุ			
2. ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ 2.1 ค่าอากรแสตมป์ 2.2 ..... (ถ้ามี)	..... .....		
3. ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก 3.1 ค่าใช้จ่ายในการเบิกถอนเงิน* 3.1 ค่าใช้จ่ายในการชำระเงิน  3.2 ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบข้อมูลเครดิต 3.3 ค่าใช้จ่ายกรณีเงินในบัญชีไม่พอจ่าย (กรณีชำระหนี้โดยการหักบัญชีกับสถาบันการเงินอื่น) 3.4 ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้** 3.5 ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการพิสูจน์ตัวตนหรือยืนยันตัวตนของลูกค้าทางดิจิทัล***	ถอนผ่านเครื่อง ATM ชำระโดยหักบัญชีธนาคาร ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร ชำระที่จุดบริการรับชำระ ชำระโดยเช็คหรือธนาคาณัติทางไปรษณีย์	..... บาท/ครั้ง ..... บาท/ครั้ง ..... บาท/ครั้ง ..... บาท/ครั้ง ..... บาท/ครั้ง	ชำระผ่านเครื่อง ATM ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ ชำระผ่านระบบอินเทอร์เน็ต
4. ค่าใช้จ่ายที่เป็นต้นทุนในการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจ 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 \* เฉพาะสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน  
\*\* ค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามข้อ 3.4 และ 4.1 จะเรียกเก็บจากผู้บริโภคซ้ำซ้อนกันไม่ได้ และจะเก็บได้ตามจำนวนเงินที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่กรณี  
\*\*\* ต้องไม่เกินค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง



ชื่อสถาบันการเงิน / บริษัท .....

รายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุเกี่ยวกับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน  
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ .....

1. ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ (อัตราต่ำสุดถึงอัตราสูงสุด)	.....% ถึง .....% ต่อปี																
ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุ																	
2. ค่าใช้จ่ายในการชำระเงิน	<table border="0"> <tr> <td>ชำระโดยหักบัญชีธนาคาร</td> <td>..... บาท/ครั้ง</td> <td>ชำระผ่านเครื่อง ATM</td> <td>..... บาท/ครั้ง</td> </tr> <tr> <td>ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร</td> <td>..... บาท/ครั้ง</td> <td>ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ</td> <td>..... บาท/ครั้ง</td> </tr> <tr> <td>ชำระที่จุดบริการรับชำระ</td> <td>..... บาท/ครั้ง</td> <td>ชำระผ่านระบบอินเทอร์เน็ต</td> <td>..... บาท/ครั้ง</td> </tr> <tr> <td>ชำระโดยเช็คหรือธนาคาณัติทางไปรษณีย์</td> <td>..... บาท/ครั้ง</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	ชำระโดยหักบัญชีธนาคาร	..... บาท/ครั้ง	ชำระผ่านเครื่อง ATM	..... บาท/ครั้ง	ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร	..... บาท/ครั้ง	ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ	..... บาท/ครั้ง	ชำระที่จุดบริการรับชำระ	..... บาท/ครั้ง	ชำระผ่านระบบอินเทอร์เน็ต	..... บาท/ครั้ง	ชำระโดยเช็คหรือธนาคาณัติทางไปรษณีย์	..... 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. ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้	..... บาท/ครั้ง																
4. ค่าอากรแสตมป์	..... บาท/ครั้ง																
5. ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน (ไม่เกิน 200 บาทต่อครั้ง)	..... บาท/ครั้ง																

## หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก

ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานและเพิ่มความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกที่มีความน่าเชื่อถือ และต้องรับผิดชอบต่อผู้บริโภคเสมือนกับดำเนินการด้วยตนเอง โดยต้องยึดหลักการสำคัญ 3 ประการ ได้แก่ (1) การมีระบบดูแลผู้บริโภคอย่างเหมาะสม โดยเน้นในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้บริโภคอย่างเพียงพอ การรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูลผู้บริโภค ตลอดจนการดูแลเรื่องร้องเรียนและแก้ปัญหาให้แก่ผู้บริโภค (2) การดูแลเรื่องความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการแก่ผู้บริโภค และ (3) การมีระบบการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก และผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องดำเนินการให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ตรวจสอบภายนอก หรือหน่วยงานของทางการอื่น สามารถเข้าตรวจสอบการดำเนินงาน ระบบการควบคุมภายในต่าง ๆ รวมทั้งเรียกดูข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับงานที่ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกหรือผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (ถ้ามี) เพื่อให้ทราบถึงการดำเนินงานและความเสี่ยงที่แท้จริงอย่างครบถ้วน รวมทั้งให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก ดังนี้

### (1) การคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอก

ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางการคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอกอย่างเหมาะสม ก่อนที่จะทำสัญญาใหม่หรือทบทวนเพื่อต่ออายุสัญญาการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกรายเดิม โดยต้องพิจารณาให้ครอบคลุมประเด็นสำคัญอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1.1) ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในการดำเนินงาน
- (1.2) สถานะความมั่นคงทางการเงิน
- (1.3) ชื่อเสียงทางธุรกิจ ประวัติการถูกร้องเรียน หรือถูกฟ้องร้องดำเนินคดี
- (1.4) วัฒนธรรมองค์กรและนโยบายการให้บริการที่มีความเหมาะสมกับผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

### (1.5) ผลการประเมินผู้ให้บริการภายนอก หากเป็นการว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอกรายเดิม

### (2) การดูแลและความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องตระหนักเสมอว่า การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกเป็นเพียงการมอบหมายให้ผู้อื่นดำเนินการแทนเท่านั้น ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินเองยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคเสมือนผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินเป็นผู้ดำเนินการเอง ดังนั้น

ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินจึงต้องดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่า  
ได้ดูแลและรับผิดชอบต่อผู้บริโภคอย่างเหมาะสม อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(2.1) ต้องดูแลให้ผู้ให้บริการภายนอกจัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยและรักษาความลับ  
ข้อมูลของผู้บริโภค และข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน  
เป็นอย่างดี รวมทั้งต้องตรวจสอบระบบดังกล่าวอย่างเหมาะสม และดูแลให้ผู้ให้บริการภายนอกควบคุมดูแล  
พนักงานอย่างเข้มงวดในการรักษาความลับของผู้บริโภคและข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล  
ภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

(2.2) ต้องจัดให้มีระบบดูแลเรื่องร้องเรียนและแก้ไขปัญหาแก่ผู้บริโภคอย่างเพียงพอเหมาะสม  
โดยต้องมีการบันทึกและติดตามข้อมูลข้อร้องเรียนจากผู้บริโภค ซึ่งรวมถึงข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการดูแล  
ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริโภค ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน  
ต้องกำหนดแนวทางที่เหมาะสมในการแก้ไขปัญหาดังกล่าว และรายงานข้อมูลต่อผู้มีอำนาจในการจัดการ  
ของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินให้รับทราบเป็นระยะ

(2.3) ต้องไม่ทำให้คุณภาพของบริการที่ผู้บริโภคได้รับด้อยลงหรือผลกระทบบ้างแก่ค่าใช้จ่ายทั่วไป  
ที่เกิดขึ้นเป็นประจําอยู่แล้วของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน  
ไปให้แก่ผู้บริโภค ตลอดจนการใช้บริการดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ  
และข้อบังคับของทางการ

(2.4) ต้องเปิดเผยข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อผู้บริโภคให้ทราบล่วงหน้าจากการมอบหมายให้  
ผู้ให้บริการภายนอกดำเนินการแทนผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

(2.5) ในกรณีการสิ้นสุดหรือยกเลิกสัญญาว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอกไม่ว่าด้วยสาเหตุใด  
ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่า  
ข้อมูลของผู้บริโภคได้ถูกทำลายหรือได้นำข้อมูลทั้งหมดของผู้บริโภคกลับมาจากผู้ให้บริการภายนอกแล้ว

(2.6) ต้องดูแลข้อมูลของผู้บริโภคหรือข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้  
การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ให้เป็นไปตามที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5  
แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) หรือประกาศที่ได้ออก  
เพื่อการดำเนินการตามกฎหมาย

(2.7) พิจารณากำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนและเหมาะสม กรณีที่ผู้ให้บริการภายนอกไม่ปฏิบัติ  
ตามข้อกำหนดในข้อ (2.1) – (2.6)

### (3) การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของผู้ให้บริการภายนอก

ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องกำหนดให้  
ผู้ให้บริการภายนอกจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business continuity plan)  
โดยเฉพาะสำหรับกรณีที่เกิดการหยุดชะงักของงานสำคัญหรืองานที่มีผลกระทบต่อผู้บริโภคในวงกว้าง  
พร้อมทั้งจัดสรรทรัพยากรรองรับการดำเนินงานอย่างเพียงพอ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องจัดให้มี  
การทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องร่วมกับผู้ให้บริการภายนอก เพื่อให้สามารถให้บริการ

งานสำคัญอย่างสม่ำเสมอ และต้องมีการบันทึกผลการทดสอบไว้เป็นเอกสารเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้

**(4) การบริหารความเสี่ยงของผู้ให้บริการภายนอก**

ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษรให้เหมาะสมกับความสำคัญของงานที่ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าใจและปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างเคร่งครัด และต้องจัดให้มีหรือดำเนินการให้ผู้ให้บริการภายนอกจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานและเอกสารที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ

## หลักการและตัวอย่างงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function)

### หลักการ

การพิจารณางานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินพิจารณา ดังนี้

(1) งานที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจหรือการทำธุรกรรมที่กระทบต่อฐานะการดำเนินงานและความเสี่ยงของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

(2) งานที่เกี่ยวกับการวิเคราะห์เชิงลึก การตรวจสอบหรือการสอบทานในขั้นตอนสุดท้ายก่อนการตัดสินใจทำธุรกรรม

(3) งานที่เกี่ยวกับการติดตาม การตรวจสอบ และการสอบทานภายหลังการอนุมัติหรือการทำธุรกรรม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงานและความเสี่ยงของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินหากดำเนินการไม่เหมาะสม

### ตัวอย่างงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function)

กลุ่มงาน	ตัวอย่างงาน strategic function
กลุ่มงานสินเชื่อและธุรกรรมคล้ายสินเชื่อ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- งานวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>- งานอนุมัติสินเชื่อ</li> <li>- งานตรวจสอบและลงนามผูกพันในสัญญา</li> <li>- งานตรวจสอบ/สอบทานการตั้งวงเงิน เบิกจ่าย และติดตามการใช้วงเงิน</li> <li>- งานตรวจสอบหรือสอบทานการติดตามดูแลลูกค้า</li> <li>- งานตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลลูกค้าในระบบฐานข้อมูล</li> <li>- งานตรวจสอบและอนุมัติผลการทำ KYC/CDD ทั้งนี้ การรู้จักลูกค้าและการทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer : KYC / Customer Due Diligence : CDD) ต้องปฏิบัติให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</li> <li>- งานตัดสินใจแก้ไขหนี้</li> </ul>
กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	<ul style="list-style-type: none"> <li>- งานตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ</li> <li>- งาน portfolio management และควบคุมความเสี่ยง</li> </ul>
กลุ่มงานบัญชีและการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- งานตรวจสอบหรือสอบทานความถูกต้องของข้อมูลบัญชีและการเงิน</li> </ul>

## การดูแลผู้บริโภค

นอกจากการถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจต้องถือปฏิบัติเพิ่มเติมดังนี้

### (1) การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(1.1) เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ตามตารางแนบท้ายเอกสารแนบ 2 ในวันก่อนวันที่อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ มีผลบังคับใช้ โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องมีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจได้ว่าผู้บริโภคได้รับทราบและเข้าใจในรายละเอียดดังกล่าวอย่างชัดเจน เช่น ประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง เผยแพร่ในเว็บไซต์หรือช่องทางอื่นของผู้ประกอบธุรกิจ

(1.2) จัดเก็บต้นฉบับของรายละเอียดตามข้อ (1.1) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปของเอกสาร หรือสื่อบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือในรูปแบบใด ๆ เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 10 ปีนับแต่วันที่อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ที่ประกาศมีผลบังคับใช้ เพื่อจัดให้ผู้บริโภค ศาล หรือหน่วยงานของรัฐ ตามที่ร้องขอ

(1.3) แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุซึ่งมีผลบังคับใช้ในขณะนั้นตามตารางแนบท้ายเอกสารแนบ 2 ให้แก่ผู้บริโภคหรือผู้ที่ประสงค์จะขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อดังกล่าวทราบในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร และสัญญา หรือในเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือการขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อดังกล่าว เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจในการขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อดังกล่าว

### (2) การจัดทำตารางแสดงภาระหนี้

เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำตารางแสดงภาระหนี้สำหรับผู้บริโภคแต่ละราย โดยให้แสดงรายละเอียดของข้อมูลเป็นรายงวด ซึ่งอย่างน้อยข้อมูลแต่ละงวดต้องประกอบด้วยจำนวนเงินที่ผู้บริโภคต้องชำระ โดยแยกเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย และจำนวนเงินต้นคงค้างเพื่อมอบให้แก่ผู้บริโภคเมื่อมีการทำสัญญาขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือเมื่อมีการอนุมัติสินเชื่อดังกล่าว ทั้งนี้ สำหรับผู้บริโภคที่ขอกู้เงินประเภทวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (revolving credit) ให้มอบตารางแสดงภาระหนี้ที่จัดทำขึ้นเป็นตัวอย่างแทนได้ โดยผู้ประกอบธุรกิจสามารถอ้างอิงตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้ได้จากตัวอย่างที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้แนบไว้ท้ายเอกสารแนบนี้ โดยจะต้องมีรายการสำคัญตามที่กล่าวไว้ข้างต้นครบถ้วน

### (3) การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

(3.1) ในกรณีที่มีการคิดดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับหรือค่าใช้จ่ายในหนี้ค้างชำระ ให้แสดงรายละเอียดการคำนวณรายการดังกล่าวในใบแจ้งหนี้ด้วย

(3.2) ต้องมีการแจ้งเตือนผู้บริโภคที่ผิดนัดชำระหนี้ก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย หรือก่อนดำเนินการนำรถที่มีทะเบียนเป็นประกันเพื่อจำหน่าย รับโอนหรือดำเนินการอื่นใดเพื่อชำระหนี้ โดยต้องมีระยะเวลาที่เพียงพอให้ผู้บริโภคตรวจสอบและโต้แย้งรายการดังกล่าว

(3.3) การจำหน่าย รับโอน หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อนำรถที่มีทะเบียนเป็นประกันมาชำระหนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการด้วยวิธีการที่เป็นธรรมต่อผู้บริโภคโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมตามที่มาตรฐาน การรายงานทางการเงินกำหนด และหากมูลค่ารถที่มีทะเบียนเป็นประกันการชำระหนี้ ที่ผู้ประกอบธุรกิจ นำไปดำเนินการดังกล่าว มีมูลค่าเกินกว่ามูลหนี้คงค้าง ให้ผู้ประกอบธุรกิจคืนเงินส่วนเกินดังกล่าวให้แก่ ผู้บริโภค

### (4) การเปลี่ยนประเภทหนี้

ห้ามผู้ประกอบธุรกิจโอนหนี้ที่เกิดจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับไปเป็นหนี้ตาม สัญญาบัญชีเดินสะพัดหรือหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากผู้บริโภคก่อน

ทั้งนี้ หนี้ที่เกิดจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ยังมีได้โอนไปเป็นหนี้ตามสัญญา บัญชีเดินสะพัดจะเอาดอกเบี้ยนั้นทบเข้ากับต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นไม่ได้

### (5) การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้บริโภค

(5.1) ผู้ประกอบธุรกิจต้องให้ความสำคัญและจัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริโภคที่ถูกต้องและ ครบถ้วน และควรตระหนักถึงภาระหนี้สินที่จะมีทั้งหมดของผู้บริโภค เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติและ กำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับรวมถึงการเพิ่มวงเงินสินเชื่อดังกล่าวที่เหมาะสมและ สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภค

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้ เช่น บริษัท ข้อมูลเครดิต หรือร่วมกันจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อใช้ข้อมูลร่วมกัน หรืออาจใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลอื่น ที่เชื่อถือได้ เพื่อสอบย้อนข้อมูลของผู้บริโภค เช่น ประวัติส่วนตัว วงเงินสินเชื่อที่ได้รับทั้งสิ้น จำนวน ผู้ประกอบธุรกิจอื่นที่ผู้บริโภคได้รับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับทั้งสิ้น ภาระหนี้สิน ตลอดจน ข้อมูลอื่น ๆ

นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจอาจสื่อสารให้ผู้บริโภคทราบถึงภาระหนี้ทั้งหมดของผู้บริโภคอย่างครบถ้วน เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับผู้บริโภคในการประกอบการตัดสินใจขอสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับหรือขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อดังกล่าว

(5.2) ผู้ประกอบธุรกิจต้องรักษาข้อมูลของผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

(5.2.1) การเปิดเผยโดยได้รับความยินยอมจากผู้บริโภค

(5.2.2) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี

(5.2.3) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจนั้น

(5.2.4) การจัดส่งข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

(5.2.5) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

**(6) การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน**

ผู้ประกอบการต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้บริโภคร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และแจ้งความคืบหน้าของผลการตรวจสอบ รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคทราบโดยเร็ว



## ตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้

กรณีผู้บริโภครู้เงินจำนวน 12,000 บาท และมีกำหนดผ่อนชำระ 12 เดือน

โดยผู้ประกอบธุรกิจคิดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ (ดอกเบี้ยฯ) ในอัตรา 25% ต่อปี (effective rate) ดังนั้น ผู้บริโภคจะมีภาระหนี้ในแต่ละเดือนเป็นดังนี้

ชื่อผู้บริโภค .....กำหนดชำระทุกวันที.....

สิ้นงวด	รวมชำระต่องวด (1)	ชำระดอกเบี้ย <sup>1/</sup> (2)	ชำระคืนเงินต้น <sup>2/</sup> (3)	เงินต้นคงค้าง <sup>3/</sup> (4)
0				12,000
1	1,141	250	891	11,109
2	1,141	231	909	10,200
3	1,141	213	928	9,272
4	1,141	193	947	8,325
5	1,141	173	967	7,358
6	1,141	153	987	6,371
7	1,141	133	1,008	5,363
8	1,141	112	1,029	4,334
9	1,141	90	1,050	3,284
10	1,141	68	1,072	2,212
11	1,141	46	1,094	1,117
12	1,141	23	1,117	0
รวม	13,686	1,686	12,000	

1/ **ชำระดอกเบี้ยฯ ในแต่ละงวด** เท่ากับเงินต้นคงค้างสิ้นงวดที่แล้วคูณด้วยอัตราดอกเบี้ยต่อเดือน ที่คิดมาจากอัตราดอกเบี้ยฯ ต่อปี (แบบลดต้นลดดอก) ซึ่งเป็นอัตราที่ผู้ประกอบธุรกิจกำหนดสูงสุดไม่เกิน 25% ทหารด้วย 12 เดือน (ตัวอย่างนี้เป็นการคำนวณดอกเบี้ยฯ รายเดือนเพื่อให้ง่ายต่อการทำความเข้าใจ แต่ในทางปฏิบัติอาจคำนวณเป็นรายวันได้ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยฯ ที่แท้จริงตลอดอายุสัญญาต้องไม่เกิน 25% ต่อปี)

2/ **ชำระคืนเงินต้นในแต่ละงวด** เท่ากับจำนวนเงินที่ชำระต่อเดือนหักด้วยดอกเบี้ยฯ ในแต่ละงวด

3/ **เงินต้นคงค้างในแต่ละงวด** เท่ากับเงินต้นคงค้างในงวดที่แล้วหักด้วยเงินต้นที่ชำระในงวดนี้

ข้อสังเกต

- (1) ตารางแสดงภาระหนี้ จัดทำขึ้นให้สอดคล้องกับจำนวนเงินสินเชื่อและระยะเวลาการกู้ของผู้บริโภคแต่ละราย
- (2) จำนวนเงินผ่อนชำระจะเป็นไปตามตารางข้างต้น ต่อเมื่อผู้บริโภคชำระเงินครบถ้วนและตรงกำหนดเวลาที่ตกลงกันไว้เท่านั้น
- (3) อัตราดอกเบี้ยฯ ที่แท้จริง (effective rate) ตลอดอายุสัญญาเงินกู้ ต้องไม่เกิน 25% ต่อปี สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีไซ้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และไม่เกิน 24% ต่อปี สำหรับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (ไม่ได้กำหนดเป็นรายเดือน)

## ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘  
(เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ ข้อ ๗ ข้อ ๘ และข้อ ๑๔ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัย หรือผาสุกแห่งสาธารณชน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงออกประกาศกำหนดให้การให้สินเชื่อส่วนบุคคลอันเป็นกิจการที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะตามที่ระบุไว้ในประกาศนี้ เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิก

(๑) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๙ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๔๘

(๒) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ ๒) ลงวันที่ ๑๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๘

(๓) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ ๓) ลงวันที่ ๒๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๑

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“สินเชื่อส่วนบุคคล” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อมรดก หรือรับช่วงซื้อมรดกตัวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด แก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบุวัตถุประสงค์หรือมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ และให้รวมถึงสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ

“สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน และเพื่อประโยชน์แห่งประกาศนี้ ให้รวมถึงสินเชื่อ ดังต่อไปนี้

(๑) สินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิงในสินค้าที่ผู้ประกอบการมีได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถ เครื่องจักร และทรัพย์สินอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเพิ่มเติม

(๒) สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ทั้งนี้ ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน สินเชื่อที่จัดให้มีการนำเอกสารแสดงสิทธิในที่ดิน หรือสิทธิการใช้ประโยชน์ในที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง หรือทรัพย์สินหรือทรัพย์สินอื่น เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ และสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถ โดยผู้ประกอบการธุรกิจมีการรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้เจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถโอนทะเบียนรถไว้ล่วงหน้า เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถนำรถที่เป็นกรรมสิทธิ์ของลูกหนี้ไปขายหรือดำเนินการอื่นใดเพื่อการชำระหนี้หนี้ ทั้งนี้ ลูกหนี้ยังคงสามารถครอบครองรถ และใช้ประโยชน์ในฐานะเจ้าของรถได้ตามปกติ

“รถ” หมายความว่า รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ และกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก

“สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน” หมายความว่า สินเชื่อที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการธุรกิจเพื่อให้สินเชื่อสวัสดิการกับพนักงานของตน ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่หน่วยงานต้นสังกัดมีการกำหนดนโยบายสินเชื่อสวัสดิการที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของหน่วยงานต้นสังกัดนั้น

“ผู้บริโภครวม” หมายความว่า ผู้บริโภครวมตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเป็นทางคำปกติ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(๑) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของผู้ประกอบการธุรกิจ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(๒) บุคคลซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของผู้ประกอบการธุรกิจ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบการธุรกิจ

“กลุ่มธุรกิจ” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) กลุ่มธุรกิจที่ประกอบด้วยผู้ประกอบการธุรกิจเป็นบริษัทแม่และมีบริษัทอื่นเป็นบริษัทลูกบริษัทเดียวหรือหลายบริษัท ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม และให้นับรวมถึงบริษัทลูกต่อไปทุกทอด หรือ

(๒) กลุ่มธุรกิจที่ประกอบด้วยบริษัทแม่ที่ไม่ใช่ผู้ประกอบการธุรกิจ แต่มีผู้ประกอบการธุรกิจเป็นบริษัทลูกโดยจะมีบริษัทลูกเพียงบริษัทเดียวหรือหลายบริษัทเป็นบริษัทร่วมก็ได้ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม และให้นับรวมถึงบริษัทลูกต่อไปทุกทอด

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น

“บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่น

“อำนาจควบคุมกิจการ” หมายความว่า อำนาจในการควบคุมกิจการของบริษัทอื่น ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) มีหุ้นในบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหนึ่ง

(๓) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง หรือ

(๔) มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

การมีหุ้นในบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

“บริษัทลูก” หมายความว่า

(๑) บริษัทที่มีบริษัทอื่นเป็นบริษัทแม่ หรือ

(๒) บริษัทลูกของบริษัทตาม (๑) ต่อไปทุกทอด

“บริษัทร่วม” หมายความว่า บริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ร่วมกัน

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นคู่สมรส

(๒) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

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

(๔) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(๕) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ

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

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

(๘) เป็นตัวการ ตัวแทน หรือ

(๙) บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หมายความว่า บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจไม่ว่า โดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้นับรวมหุ้นที่ถือ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

“ธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน” หมายความว่า

(๑) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการ ประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ธุรกิจระบบหรือ เครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต ตามกฎหมาย

(๓) ธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๔) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

(๕) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(๖) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมาย ว่าด้วยประกันวินาศภัย

(๗) ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจ ให้บริการระบบครวด์ฟันดิง ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๘) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(๙) ธุรกิจทรีสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรีสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

(๑๐) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจ เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(๑๑) ธุรกิจอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

#### หมวด ๑

#### การจัดตั้งและการขออนุญาต

ข้อ ๓ ให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่

(๑) สถาบันการเงิน

(๒) ผู้ประกอบการที่ให้สินเชื่อที่มีลักษณะเดียวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ ผู้บริโภคเพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด อันเป็นธุรกิจของตนเอง กลุ่มธุรกิจของตนเอง หรือธุรกิจภายใต้ระบบแฟรนไชส์เดียวกัน

(๓) ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใดรวมกันแล้วไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยที่พึงคิดได้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

ในกรณีที่จำนวนผู้บริโภคหรือปริมาณสินเชื่อหรือขอบเขตการใช้สินเชื่อตามวรรคสองอาจมีผลกระทบต่อประโยชน์สาธารณะหรือความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีอาจประกาศกำหนดให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ต้องขออนุญาตตามประกาศนี้ก็ได้ และให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดดำเนินการยื่นขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจตามประกาศนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ข้อ ๔ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดซึ่งได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรี ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าวรัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ตามที่เห็นสมควรก็ได้

การยื่นคำขออนุญาตให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์และแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เมื่อได้รับคำขออนุญาต และเอกสารหลักฐานครบถ้วนและถูกต้องแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทย จะเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขออนุญาตและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยหรือปรากฏข้อเท็จจริงที่อาจเชื่อได้ว่าผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอมูลักษณะหรือพฤติกรรมเข้าข่ายลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๔ (๑๐) หรือข้อ ๑๔ (๑๑) หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขอมูลักษณะหรือพฤติกรรมเข้าข่ายลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย สามารถขยายระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตได้อีกคราวละไม่เกินหกสิบวันทำการนับแต่วันที่ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ ให้ขยายระยะเวลาได้ไม่เกินสองครั้ง โดยให้ธนาคารแห่งประเทศไทย รายงานการขยายระยะเวลาดังกล่าวให้รัฐมนตรีทราบด้วย

ข้อ ๕ ในการยื่นคำขออนุญาต นิติบุคคลที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(๑) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์

(๒) อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวหรือเคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(๓) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธ

ที่มีอำนาจทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง

(๔) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

ข้อ ๖ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าห้าสิบล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วในวันที่ยื่นคำขออนุญาต

## หมวด ๒

### เงื่อนไขในการดำเนินงาน

ข้อ ๗ อัตราสูงสุดในที่สุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบแปดต่อปี (Effective rate)

ข้อ ๘ ผู้ประกอบธุรกิจต้องระบุรายละเอียดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ อันเนื่องมาจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ให้ชัดเจนครบถ้วนในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร สัญญา และเอกสารอื่นใด ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ ๙ ผู้ประกอบธุรกิจต้องรักษาข้อมูลของผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณี ดังต่อไปนี้

- (๑) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภค
- (๒) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี
- (๓) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจนั้น
- (๔) การจัดส่งข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต
- (๕) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย
- (๖) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์อื่นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๑๐ ห้ามผู้ประกอบธุรกิจกระทำการ ดังต่อไปนี้

(๑) จัดหาเงินทุนจากประชาชนเว้นแต่การออกตั๋วเงินและเสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงจำกัด (Private Placement : PP) และการออกหุ้นกู้ โดยเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๒) ลดทุน โดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๓) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่โดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๔) โอนหนี้ที่เกิดจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัด เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภคก่อน

หนี้อันเกิดจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ที่ยังมีได้ออนไปเป็นหนี้ตามสัญญา บัญชีเดินสะพัดจะเอาดอกเบี้ยนั้นทบเข้ากับต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นไม่ได้

(๕) หยุดหรือระงับการดำเนินกิจการเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยไม่ได้ รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

ในการขออนุญาตตามความในข้อ ๑๐ (๒) หรือข้อ ๑๐ (๕) ของวรรคหนึ่ง ให้ผู้ประกอบการธุรกิจ ยื่นหนังสือชี้แจงเหตุผลที่ขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย และให้ธนาคารแห่งประเทศไทย พิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันทำการนับ แต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ข้อ ๑๑ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อ ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและรวมถึงหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) คุณสมบัติของผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(๒) การประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ

(๓) ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับที่ผู้ประกอบการธุรกิจจะเรียกเก็บได้ ทั้งนี้ อัตราารวมสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดไว้ในข้อ ๗

อย่างไรก็ดี ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่ เหตุจากผู้บริโภคได้ นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วในวรรคหนึ่งตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(๔) การจัดการ การเก็บรักษา การเปิดเผยข้อมูล หรือการกระทำใด ๆ เกี่ยวกับข้อมูลสินเชื่อ ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ ให้รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริโภคด้วย

(๕) การตรวจสอบและรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ รวมถึงระบบการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(๖) การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ผู้บริโภคอย่างเป็นธรรม การเรียกให้ชำระหนี้ และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

(๗) การจำหน่ายและโอนหนี้

(๘) การปฏิบัติเมื่อมีการร้องเรียนหรือมีข้อโต้แย้งจากผู้บริโภค

(๙) การจัดทำบัญชีและรายงาน

(๑๐) การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์

(๑๑) การใช้บริการจากบุคคลภายนอกในการประกอบธุรกิจ

(๑๒) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำความผิดของผู้ประกอบธุรกิจ และกรรมการหรือ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ

(๑๓) การย้ายสำนักงานใหญ่ และการเปิด การย้ายและการปิดสำนักงานสาขา ทั้งนี้ สำนักงานสาขา ให้หมายความถึงสำนักงานสาขาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด



(๑๔) เรื่องอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าจำเป็นในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ

ข้อ ๑๒ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจประกาศกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติในเรื่อง ดังต่อไปนี้

(๑) การประกอบธุรกิจอื่นที่ผู้ประกอบธุรกิจนั้นดำเนินการได้

(๒) การทำนิติกรรมหรือสัญญากับประชาชนหรือผู้บริโภค ในการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ไม่ว่าจะเป็นในเนื้อหาสาระ วิธีการคำนวณผลประโยชน์หรือแบบสัญญา

(๓) ข้อที่ต้องปฏิบัติหากนิติกรรมหรือสัญญาที่ทำขึ้นนั้นให้สิทธิแก่ผู้ประกอบธุรกิจที่จะเปลี่ยนแปลงสัญญาได้ฝ่ายเดียว

(๔) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบธุรกิจ

ข้อ ๑๓ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจเปิดเผยข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจ และกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามประกาศนี้และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

ข้อ ๑๔ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต

(๒) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ที่กระทำโดยทุจริต ไม่ว่าจะมีการรอลงโทษหรือไม่ก็ตาม

(๓) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลงตามประมวลกฎหมายอาญาหรือความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

(๔) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีภาระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๕) เคยเป็นกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจหรือเพิกถอน

การจดทะเบียนประกอบธุรกิจโดยผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาต หรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน

(๖) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือเคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจ ในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเคยถูกถอดถอน จากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถอดถอนนั้นไม่เกี่ยวกับ ความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่

(๗) เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริต ต่อหน้าที่

(๘) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ ทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(๙) เคยถูกระงับการแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานของรัฐทั้งใน และต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด

(๑๐) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกง หรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(๑๑) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติ หรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิด ผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึง การกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

(๑๒) เป็นบุคคลที่ไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนด

ข้อ ๑๕ บริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจต้องมีกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจ ในการจัดการที่ไม่มีคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามเช่นเดียวกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของ ผู้ประกอบธุรกิจ

ข้อ ๑๖ ในกรณีที่มีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจ ในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือ หรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน สิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล ให้ผู้ประกอบการธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือ หรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันทำการก่อนเริ่มดำเนินการดังกล่าว และให้แจ้งผู้บริโภครายล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันทำการก่อนเริ่มดำเนินการดังกล่าวด้วย โดยอาจแจ้งเป็นหนังสือ หรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือวิธีการอื่นใดที่ทำให้ผู้บริโภคทราบได้

ข้อ ๑๗ เมื่อปรากฏว่า

(๑) ผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการดำเนินงานประการใดประการหนึ่ง

(๒) ฐานะการเงินหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรง

(๓) ผู้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(ก) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

(ข) เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงิน และระบบการชำระเงิน

(ค) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ

(ง) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

(๔) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือกรรมการหุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๔ หรือข้อ ๑๕ แล้วแต่กรณี

ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นแก้ไขการที่ฝ่าฝืน ละเลย หรือแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบการสั่งการและผลการดำเนินการตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าสามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการดำเนินการ

หากผู้ประกอบการธุรกิจมิได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดตามวรรคหนึ่ง หรือธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าเป็นกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วน ให้ธนาคาร แห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบการธุรกิจระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว ภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบการสั่งการ และผลการดำเนินการตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าสามสิบวันนับแต่วันสั่งการ หรือทราบผลการดำเนินการ ในการนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจปฏิบัติด้วยก็ได้

หากผู้ประกอบการธุรกิจยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยตามความ ในวรรคสอง หรือเป็นกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งให้ดำเนินการตามความในวรรคสองได้ หรือไม่มีธุรกรรมตามที่ได้รับอนุญาตเป็นระยะเวลาสองปีติดต่อกัน รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคาร แห่งประเทศไทย อาจมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ของผู้ประกอบการนั้น ในการนี้ รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ ประกอบธุรกิจปฏิบัติด้วยก็ได้

ข้อ ๑๘ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับ ผู้ประกอบการนั้นต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยให้ยื่นคำขออนุญาตผ่านธนาคาร แห่งประเทศไทย

เมื่อได้รับคำขออนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็น ต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้า แต่ต้องไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขออนุญาต และเอกสาร ครบถ้วนถูกต้อง

ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาและอาจมีคำสั่งว่าจะควรอนุญาต ให้เลิกประกอบธุรกิจได้เมื่อใด ภายใต้เงื่อนไขและวิธีการอย่างไร ทั้งนี้ ให้พิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน สามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับความเห็นจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามวรรคสอง เว้นแต่มีเหตุ จำเป็นไม่อาจพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาดังกล่าว ให้รัฐมนตรีมีหนังสือแจ้งผู้ประกอบการทราบ ก่อนครบกำหนดดังกล่าว ในการนี้ ให้ขยายระยะเวลาการพิจารณาออกไปได้อีก ไม่เกินสามสิบวันทำการ นับแต่วันครบกำหนดเวลาดังกล่าว

ข้อ ๑๙ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นพนักงานเจ้าหน้าที่ เพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ และประกาศนี้ รวมทั้ง ตรวจสอบการดำเนินงานของกิจการตามที่กำหนดไว้

ในประกาศนี้ และการดำเนินคดีสำหรับความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕

ข้อ ๒๐ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่น รวมถึงต้องจัดให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจ หรือบริษัทแม่ หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ มาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชีเอกสาร และหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการของผู้ประกอบธุรกิจนั้น ตามความประสงค์ของพนักงานเจ้าหน้าที่

ข้อ ๒๑ เพื่อให้การกำกับดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย แจ้งหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประกาศนี้ ต่อรัฐมนตรี และให้ส่งสำเนารายงานตามที่ผู้ประกอบธุรกิจรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยแก่กระทรวงการคลัง

#### บทเฉพาะกาล

ข้อ ๒๒ ให้ถือว่าผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจอยู่แล้วในวันก่อนวันที่ ประกาศนี้มีผลใช้บังคับเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตตามประกาศนี้

ข้อ ๒๓ ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในวันก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ตามข้อ ๒๒ ที่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศนี้ หรือมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจ ในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ ซึ่งมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันที่ประกาศนี้ มีผลใช้บังคับ

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในวันก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ตามข้อ ๒๒ แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบ ธุรกิจ และกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบ ธุรกิจ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายในหกสิบวัน นับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ ๒๔ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๓๐ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

สันติ พร้อมพัฒน์

รัฐมนตรีช่วยว่าการฯ รักษาการแทน

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

**คำถาม – คำตอบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย**  
**เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ**  
**ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563**

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
<b>1. ขอบเขตธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ</b>		
1.1	ภายหลังจากได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว ขอบเขตของธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับจะครอบคลุมถึงสินเชื่อที่เข้าลักษณะตามนิยามสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีการคิดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องไม่เกินอัตราที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนดหรือไม่	เมื่อผู้ประกอบการได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจดังกล่าวแล้ว จะเป็นการกำกับดูแลธุรกิจไม่ว่าผู้ประกอบการจะมีการเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเท่าใด (product based) ดังนั้น หากผู้ประกอบการมีการให้สินเชื่อที่เข้าข่ายเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามนิยามที่กำหนดไว้ก็จะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลตามประกาศฉบับนี้ ซึ่งแนวทางการกำกับดูแลตามประกาศกระทรวงการคลังและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยครอบคลุมประเด็นอื่นนอกเหนือจากเรื่องอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่สามารถเรียกเก็บได้ด้วย เช่น การจำกัดปริมาณการก่อหนี้ไม่ให้เกินความสามารถในการชำระหนี้ การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (เช่น การจัดทำตารางแสดงภาระหนี้ การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้บริโภค)
1.2	การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อไปใช้ในการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ จะถือว่าเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้กู้ยืมเพื่อซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากถือว่าเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน
1.3	การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อการศึกษา ให้แก่บุตร หรือซื้อคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในการศึกษา ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาให้แก่บุตรหรือซื้อคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในการศึกษาถือว่าเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษาซึ่งได้รับการยกเว้นไม่รวมอยู่ในนิยาม “สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” ภายใต้ประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องมีหลักฐานที่พิสูจน์ได้ว่าเป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างแท้จริง

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1.4	สินเชื่อที่ผู้ประกอบการปล่อยกู้เป็นสวัสดิการแก่พนักงานของผู้ประกอบการเอง ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากเป็นสินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานซึ่งได้รับการยกเว้นไม่รวมอยู่ในนิยาม “สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” ภายใต้ประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการจะต้องมีระเบียบ ข้อบังคับ หรือพิธีปฏิบัติที่ระบุการให้สวัสดิการดังกล่าว
1.5	ในกรณีที่ผู้ประกอบการให้สินเชื่อสวัสดิการแก่พนักงานของหน่วยงานต้นสังกัดที่ตนได้ทำสัญญาไว้ อย่างไรก็ดี หากต่อมาพนักงานของหน่วยงานดังกล่าวได้ลาออกจากงานที่หน่วยงานดังกล่าวแล้ว แต่ยังคงมียอดคงค้างสินเชื่อดังกล่าวอยู่ จะถือว่าสินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน หรือไม่	กรณีที่มีการให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานแล้วพนักงานดังกล่าวพ้นสภาพการเป็นพนักงานของหน่วยงานต้นสังกัด ในภายหลัง สินเชื่อดังกล่าวจะเป็นสินเชื่อประเภทใดนั้นเป็นไปตามข้อกำหนดของสัญญาว่าในกรณีที่พนักงานพ้นสภาพการเป็นพนักงานแล้ว การปฏิบัติตามสัญญาจะให้คงปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาสินเชื่อสวัสดิการ เช่นเดิม หรือจะเปลี่ยนเป็นสัญญาสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ หากข้อตกลงกำหนดว่ากรณีดังกล่าวถือเป็นการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบการจะต้องดำเนินการให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับด้วย เช่น เงื่อนไขปริมาณการก่อหนี้
1.6	หากมีการให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาโดยไม่มีวัตถุประสงค์ แต่มีหนังสือค้ำประกัน หรือ standby L/C หรือบุคคลค้ำประกัน ต้องอยู่ภายใต้การกำกับของประกาศนี้หรือไม่	ต้องอยู่ภายใต้การกำกับของประกาศนี้ เนื่องจากการให้สินเชื่อโดยมีหนังสือค้ำประกัน หรือ standby L/C หรือบุคคลค้ำประกัน ไม่ถือเป็นการให้สินเชื่อที่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกันตามประกาศฉบับนี้
1.7	หากผู้ประกอบการให้สินเชื่อโดยมีที่ดิน หรือ สิทธิการเช่าที่มีการจดจำนองเป็นหลักประกัน จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้สินเชื่อโดยมีที่ดินหรือสิทธิการเช่าที่มีการจดจำนองเป็นหลักประกัน ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากที่ดินหรือสิทธิการเช่าที่ได้มีการจดจำนองแล้วถือเป็นทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน
1.8	หากลูกค้าของสถาบันการเงินเปิดบัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีเดินสะพัดแล้ว มีการขอเปิดวงเงินเบิกเกินบัญชี (วงเงิน O/D) จะถือว่าวงเงินดังกล่าวเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การเปิดบัญชีกระแสรายวันหรือบัญชีเดินสะพัด ที่มีการขอเปิดวงเงินเบิกเกินบัญชี (วงเงิน O/D) นั้น มีลักษณะเป็นสัญญาบัญชีเดินสะพัดซึ่งไม่ใช่การกู้ยืมเงินหรือให้สินเชื่อโดยทั่วไป จึงไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1.9	หากบริษัทที่ขายสินค้าเงินผ่อนแก่ผู้บริโภค เป็นการค้าปกติจะอยู่ภายใต้การกำกับหรือไม่	บริษัทที่ขายสินค้าของตนเองเป็นทางการค้าปกติ (ผู้ขายเป็นผู้ผลิตสินค้านั้นเอง หรือไม่ได้เป็นผู้ผลิต แต่เป็นเจ้าของสินค้านั้นเอง เช่น การซื้อมาเพื่อจำหน่ายต่อไป) เพื่อให้ผู้บริโภคที่ซื้อสินค้าของบริษัทสามารถเลือกผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ได้ จะ <u>ไม่ถือเป็นสินเชื่อบุคคล</u> ภายใต้การกำกับ
1.10	หากผู้ประกอบการให้เช่าซื้อในสินค้าประเภท เครื่องมือการแพทย์ จะถือเป็นสินเชื่อบุคคล ภายใต้การกำกับหรือไม่	เนื่องจากนิยามสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับกำหนดให้รวมถึงการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ในสินค้าที่ผู้ประกอบการได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถและเครื่องจักร ดังนั้น หาก (1) ผู้ประกอบการจำหน่ายเครื่องมือทางการแพทย์ดังกล่าวเป็นทางการค้าปกติ หรือ (2) ผู้ประกอบการ <u>ไม่ได้</u> จำหน่ายเครื่องมือทางการแพทย์ดังกล่าวเป็นทางการค้าปกติ แต่เครื่องมือทางการแพทย์ดังกล่าวเข้าลักษณะ เป็นเครื่องจักรหรือทรัพย์สินอื่นใดตามที่ ธปท. กำหนด ก็จะไม่ถือว่าการให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบลีสซิ่ง (ซึ่งครอบคลุม ถึงกรณีการขายและเช่ากลับคืน sale and lease back) ในสินค้าประเภทเครื่องมือทางการแพทย์ดังกล่าว เป็นสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ สำหรับสถาบันการเงินยังคงต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยการให้เช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่งด้วย
1.11	หากผู้ประกอบการทางการเกษตร ทำสัญญาการผลิตผลิตผลหรือบริการทางการเกษตรกับบุคคลธรรมดาซึ่งประกอบอาชีพเกษตรกรรม (“เกษตรกร”) ที่มีเงื่อนไขในการผลิต จำหน่าย หรือจ้างผลิต ผลิตผลทางการเกษตร โดยผู้ประกอบการทางการเกษตรมีการรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถที่เกษตรกรเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ จัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อโอนทะเบียนรถดังกล่าวล่วงหน้า หรือให้ผู้ประกอบการสามารถนำรถที่เป็นกรรมสิทธิ์ ของเกษตรกรไปขายหรือดำเนินการอื่นใด เพื่อเป็นประกันว่าเกษตรกรจะผลิต จำหน่าย หรือรับจ้างผลิต	หากสัญญาการผลิตผลิตผลหรือบริการทางการเกษตรดังกล่าว เป็นสัญญาที่คู่สัญญามีเจตนาจัดทำขึ้น เพื่อส่งเสริมธุรกิจการผลิต แปรรูป จำหน่าย หรือการส่งออกผลิตผลทางการเกษตร หรือให้บริการด้าน ระบบการผลิตสินค้า หรือปัจจัยการผลิตทางการเกษตรในระบบเกษตรพันธสัญญา ตามที่กฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาระบบเกษตรพันธสัญญากำหนด และมีการนำทะเบียนรถที่เกษตรกรเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ มาเป็นประกันนั้น เป็นการประกันว่าเกษตรกรจะผลิต จำหน่าย หรือรับจ้างผลิตผลิตผลทางการเกษตรตามจำนวน คุณภาพ ราคา หรือระยะเวลาที่ได้ตกลงกันไว้ ดังนั้น การดำเนินการดังกล่าว จึง <u>ไม่ถือเป็นสินเชื่อบุคคล</u> ภายใต้การกำกับ



ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	ผลิตผลทางการเกษตรตามจำนวน คุณภาพ ราคา หรือระยะเวลาที่ได้ตกลงกันไว้ นั้น จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	
1.12	ตามที่นิยามสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ กำหนดให้รวมถึง “การให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภท และเครื่องจักร” นั้น การให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติจะหมายถึงกรณีใด	การที่กฎหมายกำหนดขอบเขตของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้หมายความรวมถึง “การให้เช่าซื้อ และการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ” มีเจตนารมณ์ที่จะให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหมายรวมถึงกรณีที่ผู้ประกอบการให้เช่าซื้อหรือให้เช่าแบบลีสซิ่ง โดยมีใช้เพื่อการส่งเสริมการจำหน่ายหรืออำนวยความสะดวกในการจำหน่ายสินค้าของตน
1.13	กรณีที่ผู้ประกอบการให้เช่าซื้อ เช่าแบบลีสซิ่ง หรือขายและเช่ากลับคืน (Sale and Lease Back) ในสินค้าประเภท จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับหรือไม่	เนื่องจากนิยามสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับกำหนดให้รวมถึงการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ในสินค้าที่ผู้ประกอบการได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภท และเครื่องจักร ดังนั้น การให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบลีสซิ่ง (ซึ่งครอบคลุมถึงกรณีการขายและเช่ากลับคืน sale and lease back) ในสินค้าประเภท <u>ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ</u>
1.14	กรณีที่ผู้ประกอบการให้สินเชื่อลูกค้าเพื่อนำไปซื้อรถ จะถือเป็นสินเชื่อที่มีทะเบียนรถ เป็นประกันหรือไม่	เนื่องจากเจตนารมณ์ในการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันนั้น มุ่งเน้นในการกำกับดูแล การให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าบุคคลธรรมดาที่มีกรรมสิทธิ์ในรถอยู่แล้ว จึงได้กำหนดขอบเขตสินเชื่อที่มีทะเบียนรถ เป็นประกัน ให้หมายรวมถึง การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถ โดยผู้ประกอบการมีการ รับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใดเพื่อให้เจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถโอน ทะเบียนรถไว้ล่วงหน้า เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถนำรถที่เป็นกรรมสิทธิ์ของลูกค้านี้ไปขายหรือดำเนินการอื่นใดเพื่อการชำระหนี้ นั้น ดังนั้น การให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพื่อนำไปซื้อรถนั้น จึง <u>ไม่เข้าข่ายเป็นสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันตามเจตนารมณ์และนิยามดังกล่าว</u>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1.15	กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจให้สินเชื่อ โดยมีการนำรถมาเป็นหลักประกันตามกฎหมาย เช่น จำนำตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หรือจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยหลักประกันทางธุรกิจ จะถือว่าเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้กู้ยืม โดยการนำรถมาเป็นหลักประกันตามกฎหมาย <u>ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ</u> เนื่องจากถือว่าเป็นสินเชื่อที่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน
1.16	กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดา โดยมีการรับสมุดคู่มือทะเบียนรถที่บุคคลอื่นเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	เนื่องจากนิยามสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับกำหนดให้รวมถึง “สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” ซึ่ง “สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถ โดยผู้ประกอบการธุรกิจมีการรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ หรือจัดให้มีสัญญาเอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้เจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถโอนทะเบียนรถไว้ล่วงหน้า เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถนำรถที่เป็นกรรมสิทธิ์ของลูกหนี้ไปขายหรือดำเนินการอื่นใดเพื่อการชำระหนี้ นั้น ดังนั้น การให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาโดยมีการรับสมุดคู่มือทะเบียนรถที่บุคคลอื่นเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ จึงไม่เข้าข่ายเป็นสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และ <u>ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ</u>
<b>2. คุณสมบัติของผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินและแนวทางการขออนุญาต</b>		
2.1	การขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสามารถศึกษาข้อมูลและเอกสารที่ต้องยื่นมายัง ธปท. ได้จากช่องทางใดบ้าง	ผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสามารถศึกษาวิธีการยื่นแบบคำขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือเอกสารประกอบการยื่นขออนุญาตได้จาก คู่มือการขออนุญาตของสถาบันการเงินและ Non-Bank (คู่มือสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ซึ่งปรากฏใน website ของ ธปท. ( <a href="http://www.bot.or.th">www.bot.or.th</a> ) โดยเข้าไปที่หัวข้อ: สถาบันการเงิน > มุมสถาบันการเงิน > คู่มือการขออนุญาตของสถาบันการเงินและ Non-Bank (คู่มือสำหรับประชาชน) > 4. คู่มือสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ  (Link: <a href="#">คู่มือสำหรับประชาชน</a> )

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
2.2	ตามที่ประกาศกระทรวงการคลังกำหนดให้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีทุนจดทะเบียน ซึ่งชำระแล้ว ไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาทนั้น ผู้ที่ประสงค์จะประกอบ ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสามารถ ชำระค่าหุ้นด้วยทรัพย์สินอย่างอื่นนอกจากตัวเงิน ได้หรือไม่	ผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสามารถชำระทุนจดทะเบียนด้วยทรัพย์สินอย่างอื่น นอกจากตัวเงิน เช่น ที่ดิน ได้ ตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
2.3	หากผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็น ประกัน ทำธุรกิจซึ่งเข้าลักษณะเป็นสินเชื่อรายย่อย ระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) และปัจจุบันได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจ Pico Finance แล้ว จำเป็นที่จะต้องยื่นคำขอรับ อนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับอีกหรือไม่	หากผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งเข้าลักษณะเป็นสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้ การกำกับ (Pico Finance) และปัจจุบันได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจ Pico Finance แล้ว หากยังคงประกอบธุรกิจ เพียงภายใต้ขอบเขตของ Pico Finance ก็ไม่จำเป็นต้องยื่นคำขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับอีก อย่างไรก็ดี หากภายหลังผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่ไม่เข้าลักษณะเป็นสินเชื่อ Pico Finance แต่เข้าลักษณะเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เช่น ประสงค์ ขยายการประกอบธุรกิจจากระดับจังหวัดเป็นระดับประเทศ ก็ต้องดำเนินการยื่นคำขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนเริ่มการประกอบธุรกิจดังกล่าว
2.4	หากผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็น ประกันก่อนวันที่หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ ที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีผลบังคับใช้ และ ไม่ประสงค์จะประกอบธุรกิจดังกล่าวอีกต่อไป จำเป็นที่จะต้องยื่นคำขอรับอนุญาตประกอบ ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอีกหรือไม่	หากผู้ประกอบธุรกิจไม่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถอีกต่อไป ก็ไม่จำเป็นต้องยื่นคำขอ รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ สำหรับสินเชื่อที่ยังมีผลผูกพันตามสัญญาอยู่ ผู้ประกอบธุรกิจยังคงต้องถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
2.5	หากผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็น ประกันก่อนวันที่หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ ที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีผลบังคับใช้ แต่ได้รับ	ผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันจะต้องได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ดังนั้น หากผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะประกอบธุรกิจ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ	
	อนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) แล้ว ยังมีความจำเป็นที่จะต้องขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอีกหรือไม่	สินเชื่อที่มีทะเบียนรถต่อไป แม้จะได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance อยู่แล้ว ก็จะต้องยื่นคำขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับด้วย	
2.6	สำหรับกรรมการที่ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) กำหนดนั้น ให้หมายความรวมถึงกรรมการอิสระด้วยหรือไม่	ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับคุณสมบัติผู้ประกอบธุรกิจตามที่ประกาศกระทรวงการคลัง กำหนดนั้น หมายถึงกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินทุกตำแหน่ง ซึ่งรวมถึงกรรมการอิสระด้วย	
<b>3. วันที่มีผลบังคับใช้</b>			
3.1	ผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนหน้าวันที่หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีผลบังคับใช้ และผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถต้องมีการดำเนินการอย่างไร เมื่อหลักเกณฑ์มีผลบังคับใช้	<p style="text-align: center;">สถาบันการเงิน</p> <p><u>กรณีที่ 1</u> ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนหน้าวันที่หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีผลบังคับใช้ :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ให้แจ้งการประกอบธุรกิจภายใน 60 วันนับแต่วันที่ประกาศนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2562 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับสถาบันการเงิน มีผลบังคับใช้</li> </ul>	<p style="text-align: center;">ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน</p> <p><u>กรณีที่ 1</u> ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว ก่อนหน้าวันที่หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีผลบังคับใช้ :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ให้แจ้งการประกอบธุรกิจภายใน 60 วันนับแต่วันที่ประกาศนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2562 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การ</li> </ul>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>● ยังคงสามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันต่อไปได้ โดยต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตั้งแต่วันที่หลักเกณฑ์มีผลบังคับใช้</li> </ul>	<p>กำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินมีผลบังคับใช้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ยังคงสามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันต่อไปได้ โดยต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตั้งแต่วันที่หลักเกณฑ์มีผลบังคับใช้</li> </ul>
		<p><u>กรณีที่ 2</u> ยังไม่ได้ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนหน้าวันที่หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีผลบังคับใช้ และประสงค์ประกอบธุรกิจดังกล่าว :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ให้แจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจล่วงหน้า 60 วัน ก่อนการเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน</li> <li>● ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตั้งแต่วันที่จะเริ่มประกอบธุรกิจ</li> </ul>	<p><u>กรณีที่ 2</u> ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว แต่ยังไม่ได้ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนหน้าวันที่หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีผลบังคับใช้ และประสงค์ประกอบธุรกิจดังกล่าว :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ให้แจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจล่วงหน้า 60 วัน ก่อนการเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน</li> <li>● ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตั้งแต่วันที่เริ่มประกอบธุรกิจ</li> </ul>
			<p><u>กรณีที่ 3</u> ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนหน้าวันที่หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีผลบังคับใช้ แต่ยังไม่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ให้ยื่นคำขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจภายใน 60 วันนับแต่วันที่ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ</li> </ul>

ชื่อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>ฉบับที่ 58 (เรื่อง สิ้นเชื้อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 27 ธันวาคม 2561 มีผลบังคับใช้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ยังคงสามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันต่อไปได้ในระหว่างการพิจารณาคำขอรับอนุญาต จนกว่าจะได้รับแจ้งผลการพิจารณาคำขอรับอนุญาต โดยต้องถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์</li> <li>● เมื่อได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ</li> </ul> <p><u>กรณีที่ 4</u> : ยังไม่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับและยังไม่ได้ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนหน้าวันที่หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีผลบังคับใช้ แต่ประสงค์ประกอบธุรกิจดังกล่าว :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ให้ยื่นคำขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับก่อนการเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน</li> <li>● เมื่อได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจจึงสามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันได้ โดยต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ</li> </ul>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>ทั้งนี้ ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามตารางข้างต้นนั้น ให้ถือปฏิบัติตามสำหรับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันทุกสัญญาที่มีลักษณะ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) สัญญาที่ยังคงมียอดคงค้างอยู่ในวันที่หลักเกณฑ์มีผลบังคับใช้หรือวันที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ เฉพาะส่วนของยอดคงค้างที่เหลืออยู่ตั้งแต่วันที่หลักเกณฑ์มีผลบังคับใช้หรือวันที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เป็นต้นไป แล้วแต่กรณี</li> <li>(2) ข้อตกลงในสัญญาดังกล่าวต้องมีงวดการชำระสุดท้ายภายหลังจากวันที่หลักเกณฑ์มีผลบังคับใช้หรือวันที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ แล้วแต่กรณี</li> </ol> <p>อย่างไรก็ดี ไม่รวมถึงสัญญาที่สิ้นสุดแล้วหรือสัญญาที่ถูกยกเลิกก่อนวันที่หลักเกณฑ์มีผลบังคับใช้หรือวันที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ แล้วแต่กรณี</p>
3.2	<p>หากผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันอยู่เดิม แต่ไม่สามารถเพิ่มทุนจดทะเบียนให้ถึง 50 ล้านบาทภายใน 1 ปีนับจากวันที่ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 27 ธันวาคม 2561 มีผลบังคับใช้ หลังจากที่ได้รับอนุญาตเป็นการชั่วคราวให้สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจยังคงสามารถให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันต่อไปได้หรือไม่</p>	<p>หากผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวไม่สามารถเพิ่มทุนจดทะเบียนให้ครบ 50 ล้านบาทภายใน 1 ปีนับจากวันที่ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 27 ธันวาคม 2561 มีผลบังคับใช้ ผู้ประกอบธุรกิจจะไม่สามารถให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันเพิ่มเติมได้จนกว่าจะเพิ่มทุนจดทะเบียนให้ครบตามที่กำหนด</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
<b>4. คุณสมบัติของผู้ที่ต้องการขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ</b>		
4.1	ผู้ที่ประสงค์จะขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับต้องมีรายได้อย่างน้อยเท่าไรถึงจะกู้ได้	ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณารายได้ขั้นต่ำของผู้ขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ แต่กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องพิจารณาแล้ว เห็นว่าผู้ขอสินเชื่อมีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้
4.2	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ ให้แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบบริษัท ห้างหุ้นส่วน หรือร้านค้า โดยพิจารณาความสามารถในการชำระคืนจากรายได้ของกิจการได้หรือไม่	<p>การพิจารณาการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของและมีอำนาจในการควบคุมกิจการ ดังกล่าวนั้น ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาแหล่งที่มาของรายได้ของผู้ขอสินเชื่อจาก</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) งบการเงินของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน หรือ</li> <li>(2) กระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน</li> </ol> <p>ทั้งนี้ ในการพิจารณาคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อและการกำหนดวงเงินสินเชื่อ นั้น ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีวิธีการคำนวณรายได้ของผู้ขอสินเชื่อจากรายได้ของกิจการ หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการได้อย่างน่าเชื่อถือและเหมาะสม เช่น</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) พิจารณากำไรสุทธิหลังภาษีในงบการเงินของกิจการ เฉพาะในส่วนของความเป็นเจ้าของกิจการของผู้ขอสินเชื่อ และเฉลี่ยเป็นรายได้ต่อเดือน</li> <li>(2) พิจารณากระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ โดยคำนึงถึงปัจจัยที่กระทบต่อกระแสเงินสดดังกล่าว (เช่น กำไรของกิจการแต่ละประเภทธุรกิจ) และสัดส่วนความเป็นเจ้าของกิจการ</li> </ol> <p>นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องพิสูจน์ได้ว่า รายได้ของกิจการดังกล่าวมีความเชื่อมโยงหรือเป็นรายได้ของผู้ขอสินเชื่อได้อย่างชัดเจน และต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบเพิ่มเติมที่สามารถแสดงได้ว่า กิจการดังกล่าวมีการดำเนินธุรกิจจริง เช่น มีบัญชีเงินฝากของกิจการที่มีกระแสเงินสดหมุนเวียน ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจต้องพิจารณาว่าผู้ขอสินเชื่อมีรายได้เพียงพอในการชำระหนี้และพึงระวังไม่ให้ผู้ขอสินเชื่อก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้</p>



ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับวงเงินตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ด้วย ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่สอดคล้องกับแนวทางที่ ธปท. กำหนด
4.3	ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้เพื่อรองรับ information based lending นั้น นอกเหนือจากที่ต้องถือปฏิบัติตามเอกสารแนบ 1 ของประกาศฉบับนี้แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจต้องถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ด้วย หรือไม่	หากผู้ประกอบธุรกิจมีการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อรองรับ information based lending ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนาวัตกรรมการนำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ที่กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถทดสอบบริการทางการเงินหรือนวัตกรรม FinTech ภายใต้สภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่จำกัดขอบเขต โดยเข้าร่วมการทดสอบใน Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือผ่าน Own Sandbox ของผู้ประกอบธุรกิจเอง ตามเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด
<b>5. การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ</b>		
5.1	การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมิได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ ให้แก่ผู้ขอสินเชื่อแต่ละรายตามข้อ 5.4.2 (1.1) ให้พิจารณาวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้ขอสินเชื่อได้รับจากผู้ประกอบธุรกิจทุกแห่งรวมกัน หรือเฉพาะวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้ขอสินเชื่อมีกับผู้ประกอบธุรกิจแต่ละแห่ง	วงเงินรวมของผู้ที่ขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมิได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ ให้พิจารณาวงเงินรวมทุกประเภทที่ผู้ขอสินเชื่อมีกับผู้ประกอบธุรกิจแต่ละแห่ง เช่น ผู้ประกอบธุรกิจ A ให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมิได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแก่ผู้ขอสินเชื่อรายหนึ่งจำนวน 2 ประเภท วงเงินรวมทั้ง 2 ประเภทของผู้ขอสินเชื่อรายดังกล่าวกับผู้ประกอบธุรกิจ A จะต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดตามข้อ 5.4.2 (1.1)  อย่างไรก็ตาม ผู้ขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับซึ่งมิใช่สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมิได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพที่มีรายได้เฉลี่ยน้อยกว่า 30,000 บาท จะได้รับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากผู้ประกอบธุรกิจและผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลรวมกันได้ไม่เกิน 3 แห่ง ทั้งนี้ ในการพิจารณาจำนวนผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวนี้ ให้นับเฉพาะ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		กรณีที่มีการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับซึ่งมิใช่สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพเท่านั้น
5.2	ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยข้อ 5.4.2 (1.1) ได้กำหนดว่า “สำหรับผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ 1 กันยายน 2560” คำว่าผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง ผู้บริโภคที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพใด กับผู้ประกอบการใดก็ได้ ใช่หรือไม่	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ผู้บริโภคที่มีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง ผู้ที่มีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพก่อนวันที่ 1 กันยายน 2560 กับผู้ประกอบการแห่งใดแห่งหนึ่ง และยังไม่ได้ยกเลิกวงเงินดังกล่าวจนถึงวันที่ผู้ประกอบการแห่งนั้นพิจารณาอนุมัติวงเงินเพิ่มเติม</li> <li>● ผู้บริโภคที่เคยมีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง ผู้ที่มีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพก่อนวันที่ 1 กันยายน 2560 กับผู้ประกอบการแห่งใดแห่งหนึ่ง และได้มีการยกเลิกวงเงินดังกล่าวก่อนที่ผู้ประกอบการแห่งนั้นพิจารณาอนุมัติวงเงินใหม่</li> </ul> <p>ในการพิจารณาวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพทั้ง 2 กรณีข้างต้น ผู้ประกอบการแห่งนั้น สามารถคงวงเงินเดิมหรือพิจารณาให้วงเงินใหม่ได้ โดยรวมแล้วต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก</p> <p><u>ตัวอย่าง</u> ในกรณีที่นาย ก. มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพกับผู้ประกอบการ A ก่อนวันที่ 1 กันยายน 2560 และประสงค์ที่จะขอเพิ่มวงเงินดังกล่าวหรือขอวงเงินใหม่กับผู้ประกอบการ A จะถือว่านาย ก. เป็นผู้มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ 1 กันยายน 2560 ของผู้ประกอบการ A ดังนั้นผู้ประกอบการ A สามารถให้วงเงินใหม่แก่นาย ก. ได้โดยรวมแล้วไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก อย่างไรก็ตาม หากนาย ก. ประสงค์ที่จะขอมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพกับผู้ประกอบการ B ซึ่งตนเองไม่เคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ดังกล่าวกับผู้ประกอบธุรกิจ B มาก่อน จะไม่ถือว่านาย ก. เป็นผู้ที่มีหรือเคยมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับก่อนวันที่ 1 กันยายน 2560 ของผู้ประกอบธุรกิจ B ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจ B จะสามารถให้วงเงินแก่นาย ก. ได้ตามที่ประกาศกำหนดในข้อ 5.4.2 (1.1)
5.3	การพิสูจน์วงเงินของผู้ขอสินเชื่อโดยการให้ผู้ขอสินเชื่อชี้แจงรายละเอียดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ได้รับและที่อยู่ระหว่างยื่นขอกับผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นนั้น ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการทำงานภายใน เช่น กำหนดเป็นเอกสารให้ผู้ขอสินเชื่อชี้แจงโดยแยกต่างหากจากใบสมัครหรือเป็นส่วนหนึ่งของใบสมัคร ได้หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถกำหนดให้มีกระบวนการภายในเพื่อให้ผู้ขอสินเชื่อแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ได้รับและที่อยู่ระหว่างการยื่นขอตามข้อ 5.4.2 (1.1.1) ได้ตามดุลยพินิจของผู้ประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ กระบวนการดังกล่าวต้องครอบคลุมถึงการแจ้งให้ผู้ขอสินเชื่อรับทราบเกี่ยวกับความสำคัญของการแจ้งข้อมูลดังกล่าว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อต้องปรับลดวงเงินหรือยกเลิกวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้ หากพบภายหลังว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้อง
5.4	สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีการจำกัดเพดานวงเงินหรือไม่	ไม่จำกัดเพดานวงเงินสำหรับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดวงเงินสินเชื่อแก่ผู้บริโภคที่เหมาะสม และสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ โดยผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากมูลค่ารถที่มีการนำทะเบียนมาเป็นประกันและสภาพคล่องในการจำหน่ายรถดังกล่าวได้
5.5	กรณีที่ผู้บริโภคที่มีรายได้น้อยกว่า 30,000 บาท ได้รับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพกับผู้ประกอบธุรกิจแห่งอื่นแล้ว 3 แห่ง ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีวัตถุประสงค์เพื่อ	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน หรือสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแก่ผู้บริโภคที่มีรายได้น้อยกว่า 30,000 บาทได้ โดยพิจารณากำหนดวงเงินให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภคในแต่ละกรณี

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	การประกอบอาชีพ หรือสินเชื่อที่มีทะเบียนรถ เป็นประกันเพิ่มอีกสำหรับผู้บริโภครายดังกล่าว ได้หรือไม่	
<b>6. การขอวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ</b>		
6.1	การให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินสามารถทำผ่านระบบอัตโนมัติ ได้หรือไม่	ผู้บริโภคสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านระบบอัตโนมัติได้ อย่างไรก็ดี การพิจารณาอนุมัติวงเงินชั่วคราวฉุกเฉินนั้น จะต้องสอดคล้องกับนโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ ที่ผู้ประกอบการธุรกิจได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยต้องมีการระบุถึงอำนาจและหน้าที่ของผู้รับผิดชอบ ในการอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน
6.2	การพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ หมายความว่ารวมถึงเหตุการณ์ใดบ้าง	ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้กำหนดลักษณะเหตุการณ์ไว้เป็นการเฉพาะ อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์ดังกล่าวควรเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉุกเฉิน และผู้บริโภคมีความจำเป็นต้องการใช้เงินเพราะเป็นสิ่งที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำรงชีพ เช่น การจ่ายชำระค่ารักษาพยาบาลฉุกเฉิน การจ่ายชำระค่าซ่อมแซมบ้านอันเนื่องมาจากเหตุภัยพิบัติ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องกำหนดนโยบายการให้วงเงินชั่วคราวกรณีดังกล่าวไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร
6.3	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพแก่ผู้บริโภคได้เท่าใดและมีเพดานวงเงินหรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจอาจพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวในกรณีฉุกเฉินได้ โดยพิจารณาตามความจำเป็นและเหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภค อย่างไรก็ดี เมื่อรวมกับวงเงินที่ผู้บริโภคมีอยู่แล้วกับผู้ประกอบการธุรกิจรายนั้น ๆ ต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือน
<b>7. การดูแลผู้บริโภค</b>		
7.1	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถอนุมัติสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือส่งบัตรกดเงินสดไปให้ผู้ขอสินเชื่อก่อน แล้วจึงให้ผู้ขอสินเชื่อรายดังกล่าวกรอกใบสมัครกลับมา (pre-approve) ได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ เนื่องจากถือว่าเป็นการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยมิได้รับการร้องขอจากผู้ขอสินเชื่อก่อน อีกทั้ง ผู้ประกอบการธุรกิจยังไม่มีหลักฐานที่แน่ชัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ซึ่งจะใช้ในการพิจารณากำหนดวงเงินของผู้ขอสินเชื่อ และอาจเป็นการส่งเสริมให้ผู้ขอสินเชื่อมีวงเงินสินเชื่อเกินกว่าความจำเป็นและอาจก่อให้เกิดปัญหาหนี้สินล้นพ้นตัวได้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
7.2	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเปิดเผยอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ เป็นอัตราสูงสุดอัตราเดียว โดยไม่ประกาศจำแนกรายละเอียดตามประเภทของผลิตภัณฑ์สินเชื่อหรือวงเงิน ได้หรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจต้องเปิดเผยอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ เช่น ประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการหรือเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์เป็นอัตรารวมที่เป็นอัตราต่ำสุดและสูงสุด ที่ผู้ประกอบการธุรกิจคิดกับผู้บริโภคกลุ่มต่าง ๆ ซึ่งครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทุกประเภทที่อาจมีรายละเอียดดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมแตกต่างกัน ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องระบุอัตราและค่าใช้จ่ายที่จะเรียกเก็บให้ผู้บริโภคทราบอย่างชัดเจนไว้ในสัญญาตามประเภทสินเชื่อหรือวงเงินที่ผู้บริโภคใช้บริการ และต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เมื่อมีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับผู้บริโภครายนั้น แม้ว่าอัตราที่ปรับขึ้นจะยังไม่เกินอัตราสูงสุดที่ผู้ประกอบการธุรกิจประกาศไว้ก็ตาม</p>
7.3	<p>นอกเหนือจากการเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามตารางที่ ธปท. กำหนดแล้ว ผู้ประกอบการธุรกิจจะเปิดเผยรายละเอียดดังกล่าวในรูปแบบอื่นเพิ่มเติมเพื่อความชัดเจนด้วย ได้หรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเปิดเผยข้อมูลควบคู่กัน อาทิ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• เปิดเผยอัตราดอกเบี้ยในรูปแบบ % ต่อเดือน หรือในรูปแบบ flat rate แต่ต้องเปิดเผยในรูปแบบ effective rate ซึ่งต้องไม่เกินอัตราตามที่หลักเกณฑ์กำหนดไว้ด้วย</li> <li>• จำแนกรายละเอียดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมประเภทใด ๆ เป็นแต่ละรายการ เพื่อชี้แจงให้ผู้บริโภคทราบรายละเอียดที่ชัดเจนขึ้น</li> </ul> <p>อย่างไรก็ตาม เมื่อรวมกันและคำนวณแล้วต้องไม่เกินอัตราตามที่หลักเกณฑ์กำหนด และผู้ประกอบการต้องเป็นผู้ชี้แจงวิธีการคิดอัตราดังกล่าวในรูปแบบ effective rate ให้ผู้บริโภคเข้าใจด้วย</p>
7.4	<p>ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้บริโภคหรือผู้ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบ</p>	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจไม่สามารถเปิดเผยเพียงว่าอัตราดอกเบี้ยเป็นร้อยละ 1 ต่อเดือนได้ โดยผู้ประกอบการธุรกิจต้องเปิดเผยรายละเอียดให้ผู้บริโภคทราบอย่างน้อย ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• รายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามตารางที่ ธปท. กำหนด ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ สูงสุดที่ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกจากผู้บริโภคได้</li> </ul>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	เพื่อใช้ในการตัดสินใจนั้น หากแจ้งเป็นอัตราดอกเบี้ยเป็นร้อยละ 1 ต่อเดือนถือว่าเป็นเพียงพอหรือไม่	<ul style="list-style-type: none"> <li>ชี้แจงให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ว่าอัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อเดือนที่ผู้ประกอบการธุรกิจกำหนดนั้น เมื่อคำนวณเป็น effective rate แล้วเป็นอัตราเท่าใด เพื่อให้เทียบเคียงได้ว่าไม่เกินอัตราที่ ธปท. กำหนด และเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับผู้ประกอบการรายอื่น</li> </ul>
7.5	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องคำนวณอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ (effective rate) เป็นรายวันหรือรายเดือน	<p>เนื่องจากในทางปฏิบัติผู้บริโภคอาจชำระหนี้ไม่ตรงกับวันที่ครบกำหนดตามสัญญา ดังนั้น เพื่อให้มั่นใจว่าการเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ของผู้ประกอบการธุรกิจเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดในการคำนวณ effective rate ผู้ประกอบการธุรกิจพึงพิจารณาคำนวณเงินต้น ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ผู้บริโภคได้ชำระมาตามวันที่ผู้บริโภคได้มีการชำระจริงเป็นรายวัน โดยตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้ที่เผยแพร่ตามเอกสารแนบ 4 ของประกาศฉบับนี้นั้น เป็นการคำนวณดอกเบี้ยรายเดือนเพื่อให้ง่ายต่อการทำความเข้าใจเท่านั้น</p> <p>ทั้งนี้ ในการเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ของผู้ประกอบการธุรกิจในแต่ละปี เมื่อคิดคำนวณเป็น effective rate แล้ว ต้องไม่เกินอัตราตามที่ประกาศฉบับนี้กำหนด</p>
7.6	ในกรณีที่ผู้บริภคนำเงินมาชำระหนี้ก่อนถึงวันที่ครบกำหนด (prepayment) ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องดำเนินการหักเงินงวดหรือเงินต้นคงค้างอย่างไร	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจพึงแจ้งให้ผู้บริโภคทราบและเข้าใจถึงสิทธิของผู้บริโภคในการเลือกบริหารจัดการเงินที่ตนได้นำมาชำระล่วงหน้า และผลของแต่ละทางเลือก เช่น หักค่าเงินต้นคงค้างทันที ณ วันที่ชำระเงิน หรือ หักเงินค้างงวดคงค้างที่จะครบกำหนดในงวดต่อไป รวมทั้งจำนวนเงินที่ต้องชำระเงินในงวดถัดไป เพื่อให้ผู้บริโภคมีข้อมูลที่ถูกต้องและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ตลอดจนมีการดำเนินการตามที่ผู้บริโภคได้แจ้งความประสงค์ไว้</p>
7.7	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องดำเนินการจัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้บริโภคได้รับทราบอย่างไร	<p>ในการจัดส่งใบแจ้งหนี้ นั้น ให้ผู้ประกอบการธุรกิจถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งตามที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม กำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจต้องแจ้งผู้บริโภคทุกครั้งเกี่ยวกับรายการใช้ผลิตภัณฑ์ที่จะต้องชำระหรือจะมีการเรียกเก็บเพื่อให้ผู้บริโภคทราบล่วงหน้าก่อนถึงวันครบกำหนดชำระ รวมทั้งมีระยะเวลาที่เพียงพอให้ผู้บริโภคตรวจสอบและโต้แย้งรายการดังกล่าว โดยแจกแจงรายละเอียดรายการที่จะต้องชำระหรือจะมีการเรียกเก็บให้ผู้บริโภคทราบกรณีผู้ประกอบการธุรกิจกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับสินเชื่อบางประเภทที่ไม่ต้องมีการแจ้งผู้บริภคล่วงหน้าทุกครั้งที่จะต้องชำระค่างวด ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมี</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		กระบวนการที่มั่นใจว่าผู้บริโภคได้ทราบและเข้าใจในเงื่อนไขของการชำระและหน้าที่ของผู้บริโภคครบถ้วนแล้ว และหากจะมีการเรียกเก็บค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ใช่ค่างวด ต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนรวมถึงผลของการไม่จ่ายชำระด้วย
7.8	การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ กรณีที่มีการคิดดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในหนี้ค้ำชำระ ผู้ประกอบธุรกิจจะแสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในใบแจ้งหนี้ เป็นกรณีตัวอย่างเหมือนกันสำหรับผู้บริโภคทุกรายได้หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจอาจแสดงตัวอย่างการคำนวณในใบแจ้งหนี้ได้ โดยยกตัวอย่างสำหรับค่าใช้จ่ายประเภทที่เกิดขึ้นบ่อยครั้ง ทั้งนี้ ตัวอย่างต้องครอบคลุมรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในหนี้ที่ค้ำชำระ ตลอดจน ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ อย่างครบถ้วนและครอบคลุมสถานการณ์ที่อาจแตกต่างกัน เพื่อให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ง่าย
7.9	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลรวมทั้งเอกสารต่าง ๆ ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ได้หรือไม่ หรือแจ้งแก่ผู้บริโภค เช่น ใบแจ้งหนี้ ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ได้หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลรวมทั้งเอกสารต่าง ๆ ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ได้ ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะเริ่มมีการแจ้งข้อมูลหรือเปลี่ยนแปลงการแจ้งข้อมูลดังกล่าวให้เป็นรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการตกลงร่วมกับผู้บริโภคก่อนการดำเนินการดังกล่าว และให้ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจเลือกรูปแบบการแจ้งด้วยตนเอง รวมทั้งผู้ประกอบธุรกิจต้องมีกระบวนการที่ทำให้ความมั่นใจว่าผู้บริโภคได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและภายในระยะเวลาที่เหมาะสม เช่น ผู้บริโภคได้รับทราบถึงการแจ้งนี้ล่วงหน้าก่อนถึงวันครบกำหนดชำระ และมีระยะเวลาที่เพียงพอให้ผู้บริโภคตรวจสอบและโต้แย้งรายการดังกล่าวได้
7.10	หากผู้บริโภคต้องการร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือผู้ประกอบธุรกิจไม่ปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ ผู้บริโภคจะต้องทำอย่างไร	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้บริโภคสามารถร้องเรียนได้ที่ผู้ประกอบธุรกิจโดยตรง โดยผู้ประกอบธุรกิจจะต้องดำเนินการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้ารวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคนั้นทราบโดยเร็ว</li> <li>• กรณีที่ผู้บริโภคร้องเรียนกับผู้ประกอบธุรกิจแล้วไม่ได้รับการชี้แจงหรือไม่ได้รับการปฏิบัติที่เหมาะสม ผู้บริโภคสามารถขอคำปรึกษาหรือร้องเรียนกับศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน โทรศัพทหมายเลข 1213 หรือผ่านช่องทางอื่น ๆ ตามที่ปรากฏใน <a href="https://www.1213.or.th">https://www.1213.or.th</a></li> </ul>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
<b>8. การจัดทำบัญชีและการรายงาน</b>		
8.1	ธปท. กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำและจัดส่งแบบรายงานที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับไว้ในเอกสารฉบับใด	ธปท. ได้ออกหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผนส.(01)ว. 29/2563 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 11 สิงหาคม 2563 เพื่อแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจทราบเกี่ยวกับการจัดทำและการจัดส่งรายงานข้อมูลตามแบบรายงานรูปแบบใหม่
8.2	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถ download ไฟล์สำหรับจัดทำแบบรายงานที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้จากช่องทางใด	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถ download ไฟล์แบบรายงาน ผ่าน website ของ ธปท. (www.bot.or.th) โดยเข้าไปที่หัวข้อ : สถิติ &gt; การรับส่งข้อมูลกับ ธปท. &gt; แบบรายงานและเอกสารชี้แจงข้อมูลสถาบันการเงิน &gt; รายงานข้อมูลสินเชื่อรายย่อย</p> <p>(Link : <a href="#">รายงานข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ</a> และ <a href="#">รายงานสถานที่ทำการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน</a>)</p> <p>นอกเหนือจากการ download แบบรายงาน excel file แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจจำเป็นต้องศึกษาเอกสารอื่นและคำอธิบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการจัดทำข้อมูล ทั้งนี้ ขอให้ผู้ประกอบการจัดทำข้อมูลโดยอ้างอิงจากเอกสารที่ได้รับการปรับปรุงล่าสุดเสมอ (version ล่าสุด) ซึ่งหาก ธปท. ทำการแก้ไขรายละเอียดของเอกสารที่เกี่ยวข้องข้างต้น ธปท. จะเผยแพร่บนเว็บไซต์ตาม Link ข้างต้น พร้อมคำอธิบายวันที่มีผลบังคับใช้และวันที่เผยแพร่</p>
8.3	ในการย้ายและการปิดสำนักงานสาขาของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินนั้น ยังคงต้องแจ้งมายัง ธปท. ล่วงหน้าก่อนการดำเนินการหรือไม่	<p>ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินรายงานข้อมูลในการเปิดการย้าย และการปิดสถานที่ทำการ โดยถือปฏิบัติตามที่หนังสือเวียนว่าด้วยการส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินไม่ต้องแจ้งการย้ายหรือปิดสำนักงานสาขามายัง ธปท. ผ่านทางระบบงาน e-Application แล้ว</p> <p>อย่างไรก็ดี สำหรับการย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินยังคงต้องขออนุญาตมายัง ธปท. ตามที่หลักเกณฑ์กำหนด</p>



ข้อ	คำถาม	คำตอบ
8.4	ในการรายงานสินเชื่อใหม่นั้น หากเป็นบัญชีเดิม แต่มีการให้สินเชื่อเพิ่ม ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานอย่างไร	ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานในช่องสินเชื่อใหม่ภายใต้หัวข้อข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยผู้ประกอบธุรกิจไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชีเนื่องจากเป็นบัญชีเก่าที่ได้เคยรายงานแล้ว
8.5	กรณีผู้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคแบบ revolving ที่มีการเบิกใช้ และชำระคืนค่อนข้างถี่ใน 1 เดือน ซึ่งทำให้ไม่สามารถนับสินเชื่อใหม่ได้ จะให้รายงานจำนวนสินเชื่อใหม่อย่างไร	กรณีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแบบ revolving ให้ผู้ประกอบธุรกิจรายงานในช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยรายงานยอดสินเชื่อเฉพาะส่วนที่เพิ่มขึ้น ณ สิ้นเดือนในเดือนที่รายงานเมื่อเทียบกับยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนในเดือนก่อน
8.6	ในการรายงานข้อมูลผู้บริโภครวมนั้น ให้รายงานทั้งจำนวนบัญชีและสินเชื่อคงค้างซึ่งรวมข้อมูลผู้บริโภครายใหม่ที่เพิ่มขึ้นในเดือนนั้นด้วย ใช่หรือไม่	ใช่ ให้ผู้ประกอบธุรกิจรวมข้อมูลผู้บริโภครายใหม่ที่เพิ่มขึ้นด้วยในการรายงานข้อมูลผู้บริโภครวม โดยในช่องดังกล่าวให้รายงานข้อมูลจำนวนบัญชีที่มียอดสินเชื่อคงค้าง และยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนนั้น (ไม่รวมรายการที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนนั้น ซึ่งต้องรายงานในช่องสุดท้ายอยู่แล้ว)
8.7	หากผู้บริโภคมีการเปิดบัญชีในเดือนที่รายงาน แต่ไม่มีการเบิกใช้เงิน ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานอย่างไร	ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานในช่อง (1) จำนวนบัญชี (2) วงเงินต่อรายได้รวม และ (3) อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เรียกเก็บภายใต้ช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยยังไม่ต้องรายงานยอดสินเชื่อในช่องสินเชื่อใหม่ เนื่องจากไม่มียอดการใช้สินเชื่อในเดือนนั้น  อย่างไรก็ดี หากในเดือนถัดมามียอดการใช้สินเชื่อ ให้ผู้ประกอบธุรกิจรายงานเฉพาะยอดสินเชื่อที่เบิกใช้ของเดือนที่รายงานข้อมูลในช่องสินเชื่อใหม่ โดยไม่ต้องรายงาน (1) จำนวนบัญชี (2) วงเงินต่อรายได้รวม และ (3) อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เรียกเก็บ ภายใต้ช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ เนื่องจากถือว่าเป็นบัญชีเก่าในเดือนก่อนยังไม่มีมีการเบิกใช้เงิน
8.8	หากผู้ประกอบธุรกิจมีการปรับเพิ่มวงเงินแก่ผู้บริโภคในภายหลัง โดยไม่ได้ปรับอัตราดอกเบี้ย	ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานในช่องวงเงินต่อรายได้รวม ภายใต้ช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชีในช่องสินเชื่อใหม่

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	ค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่เรียกเก็บต้องรายงานอย่างไร	ทั้งนี้ ในการคำนวณวงเงินเฉลี่ยต่อรายได้รวม ให้คำนวณจากผลรวมของอัตราส่วนของวงเงินสินเชื่อต่อรายได้รวมของผู้บริโภคแต่ละบัญชี (รวมถึงวงเงินสินเชื่อที่ปรับเพิ่มต่อรายได้รวม) ทหารด้วยจำนวนบัญชีทั้งหมด (รวมถึงบัญชีของวงเงินสินเชื่อที่ปรับเพิ่มด้วย)
8.9	กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจมีการพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแก่ผู้บริโภค โดยพิจารณาจากทั้งรายได้เฉลี่ยต่อเดือนและกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก จะต้องรายงานข้อมูลอย่างไร	ให้ผู้ประกอบการธุรกิจพิจารณาว่ามีการใช้แหล่งข้อมูลใดเป็นหลัก ในการพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแก่ผู้บริโภค แล้วให้รายงานข้อมูลดังกล่าวเพียงช่องเดียว
8.10	หากผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลสถานที่ทำการ ให้รายงานเฉพาะข้อมูลสถานที่ทำการที่มีการเปลี่ยนแปลงเท่านั้น หรือต้องรายงานข้อมูลสถานที่ทำการทั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงและส่วนที่เหลือที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงด้วย	ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องรายงานข้อมูลสถานที่ทำการทั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงและส่วนที่เหลือที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงด้วย <u>ตัวอย่าง</u> เดิมผู้ประกอบการธุรกิจ A มีสถานที่ทำการโดยแบ่งเป็นสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และสำนักงานสาขารวมทั้งหมด 100 แห่ง ต่อมา มีการปิดสำนักงานสาขาในพื้นที่แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร จังหวัดกรุงเทพมหานคร ไป 2 แห่ง จึงเหลือสำนักงานสาขารวมทั้งสิ้น 98 แห่ง ดังนั้น ในการรายงานข้อมูลให้ผู้ประกอบการธุรกิจ A รายงานการเปลี่ยนแปลงข้อมูลสถานที่ทำการ โดยยังคงรายงานข้อมูลจำนวนสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาพื้นที่อื่นที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงเหมือนเดิม ในขณะที่สำนักงานสาขาในพื้นที่แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร จังหวัดกรุงเทพมหานคร ให้ update จำนวนสำนักงานสาขาภายหลังจากการเปลี่ยนแปลง
8.11	ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำการ ซึ่ง ธปท. กำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล	ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินรายงานข้อมูลการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำการ โดยจัดส่งข้อมูลภายใน 21 วัน นับวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำการนั้น

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	บุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินจัดส่งข้อมูลเฉพาะเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงนั้น จะต้องจัดส่งข้อมูลเมื่อใด	<p>ตัวอย่าง : วันที่ 1 มกราคม ผู้ประกอบธุรกิจ A มีสถานที่ทำการโดยแบ่งเป็นสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และสำนักงานสาขารวมทั้งหมด 100 แห่ง ต่อมาในวันที่ 10 มกราคม ปิดสำนักงานสาขา 1 แห่ง และในวันที่ 20 มกราคม ก็ปิดสำนักงานสาขาอีก 2 แห่ง (ในเดือนมกราคมปิดสำนักงานสาขาจำนวนรวม 3 แห่ง จึงเหลือสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และสำนักงานสาขารวมทั้งหมด 97 แห่ง)</p> <p>ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานข้อมูลการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำการของเดือนมกราคมภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนมกราคม</p>
<b>9. ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ</b>		
9.1	การปรับลดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ให้ไม่เกินอัตราตามที่หลักเกณฑ์กำหนดสำหรับสัญญาที่ทำขึ้นก่อนวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ ผู้ประกอบธุรกิจจำเป็นต้องเรียกผู้บริโภคมารับสัญญาใหม่หรือไม่	ในกรณีปรับลดอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ แม้ผู้บริโภคจะมีได้มาทำสัญญาใหม่ ผู้ประกอบธุรกิจก็สามารถทำได้ เนื่องจากการปรับลดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นการสละสิทธิ์และไม่ทำให้ผู้บริโภคเสียประโยชน์
9.2	ค่าใช้จ่ายประเภทใดที่จะเข้าข่ายค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	<p>ค่าใช้จ่ายที่จะเข้าข่ายเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุสำหรับกรณีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันนั้น ต้องเข้าเงื่อนไข 3 ข้อ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) ต้องเป็นค่าใช้จ่ายในกลุ่มรายการตามที่ ธปท. อนุญาต (ตามที่ปรากฏในตารางเอกสารแนบ 2)</li> <li>(2) ต้องมีหลักฐานหรือพิสูจน์ได้ว่าเป็นจำนวนค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงของผู้บริโภคแต่ละราย (ไม่ใช่ค่าเฉลี่ย)</li> <li>(3) พอสมควรแก่เหตุ อาทิ ไม่นำเงินเดือนพนักงาน ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า มาคิดเป็นค่าใช้จ่ายกับผู้บริโภค หรือติดตามทวงถามหนี้โดยเลือกใช้วิธีที่มีค่าใช้จ่ายสูงเกินสมควร เช่น ให้พนักงานใช้บริการการเดินทางที่มีค่าใช้จ่ายสูงไปทวงหนี้</li> </ol>
9.3	ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บได้เพิ่มเติมได้	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถประกาศเป็นจำนวนเงินต่อครั้งหรือเป็นช่วงอัตราได้ แต่จำนวนเงินที่ผู้ประกอบธุรกิจเรียกเก็บจากผู้บริโภคต้องเป็นไปตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุแก่ผู้บริโภคเฉพาะราย

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	จะประกาศค่าใช้จ่ายในรูปแบบ “ไม่เกิน x บาท/ครั้ง” หรือเป็นช่วงอัตราได้หรือไม่	
9.4	ค่าใช้จ่ายในการชำระเงินที่ผู้บริโภคนเป็นคนจ่ายให้แก่จุดชำระเงินต่าง ๆ (เช่น ร้าน 7-11 เคาน์เตอร์ธนาคารอื่น ๆ) ต้องประกาศไว้ในหัวข้อ “ค่าใช้จ่ายในการชำระเงิน” ของตารางเอกสารแนบ 2 รายละเอียดอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ด้วยหรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องประกาศค่าใช้จ่ายดังกล่าวด้วย เนื่องจากเป็นกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจได้ไปตกลงกับผู้ให้บริการรับชำระเงิน เพื่อให้บริการรับชำระเงินแก่ผู้บริโภคนั้นผู้ประกอบการธุรกิจ จึงเกิดค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจ่ายให้ผู้ให้บริการรับชำระเงินนั้น ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจสามารถผลักราคาใช้จ่ายนั้นให้ผู้บริโภคเป็นผู้ชำระเงินแทนได้
9.5	ในกรณีที่ผู้บริโภคเลือกเบิกถอนเงินหรือชำระเงินผ่านตัวแทนที่ผู้บริโภคต้องจ่ายค่าบริการให้แก่ตัวแทนดังกล่าวนั้น ผู้ประกอบการธุรกิจต้องนำค่าใช้จ่ายดังกล่าวมารวมในการคำนวณดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ด้วยหรือไม่	กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจได้ดำเนินการให้ผู้บริโภคมีทางเลือกในการเบิกถอนเงินหรือชำระเงินที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของผู้ประกอบการธุรกิจได้ โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายแล้วแต่ผู้บริโภคเลือกที่จะชำระเงินผ่านตัวแทน ซึ่งทำให้เกิดค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากการเลือกใช้บริการดังกล่าวเอง ผู้ประกอบการธุรกิจไม่ต้องนำค่าบริการชำระเงินในการใช้บริการตัวแทนที่ผู้บริโภคจ่ายให้แก่ตัวแทนดังกล่าว มารวมในการคำนวณดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ  อย่างไรก็ดี หากผู้ประกอบการธุรกิจมีได้มีทางเลือกให้ผู้บริโภคเบิกถอนเงินหรือชำระเงินที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของผู้ประกอบการธุรกิจโดยไม่คิดค่าใช้จ่าย โดยให้ผู้บริโภคเบิกถอนเงินหรือชำระเงินผ่านตัวแทนอย่างไม่มีทางเลือก ผู้ประกอบการธุรกิจยังคงต้องนำค่าบริการที่ผู้บริโภคจ่ายให้แก่ตัวแทนนั้น มารวมในการคำนวณดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมด้วย

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
9.6	ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันสามารถเรียกเก็บค่ายึดรถ ได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันสามารถเรียกเก็บค่ายึดรถได้ อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายดังกล่าวต้องนำมาคำนวณรวมกับดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ แล้วไม่เกินร้อยละ 24 ต่อปี (effective rate)
9.7	ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน (ตามตารางเอกสารแนบ 2) จะเรียกเก็บในกรณีใดบ้าง	ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน เมื่อเข้าเงื่อนไข 2 ข้อ ดังนี้ (1) ได้รับชำระหนี้จากผู้บริโภคมาเป็นเช็ค แต่เมื่อนำเช็คไปเข้าบัญชีเพื่อเรียกเก็บปรากฏเงินในบัญชีไม่พอจ่ายผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้ได้รับชำระหนี้ใหม่ กรณีเช็คคืนได้ตามที่มีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นจริงแต่ต้องไม่เกิน 200 บาท/ครั้ง และ (2) ต้องไม่ใช่กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ผู้บริโภคเปิดบัญชีเงินฝากกระแสรายวันไว้ซึ่งได้เรียกเก็บค่าปรับเช็คคืนได้ในฐานะที่เป็นค่าธรรมเนียมด้านเงินฝากไปแล้ว
9.8	ค่าขอตรวจสอบรายการสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (ตามตารางเอกสารแนบ 2) จะเรียกเก็บในกรณีใดบ้าง	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเรียกเก็บค่าขอตรวจสอบรายการสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันได้ หากเป็นการขอตรวจสอบรายการที่นอกเหนือจากการจัดทำ statement ตามปกติและปรากฏว่ารายการที่ผู้บริโภคขอให้ตรวจสอบนั้น ผู้ประกอบการธุรกิจได้มีการแจ้งผู้บริโภคถูกต้องอยู่แล้ว เช่น กรณีที่ผู้บริโภคขอให้ผู้ประกอบการธุรกิจตรวจสอบรายการที่เกิดขึ้นจากการใช้บัตรในการเบิกถอนเงินกู้ประเภท revolving credit หรือกรณีอื่น ๆ เพิ่มเติม
9.9	กรณีที่ผู้บริโภคสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีความจำเป็นต้องดำเนินการเกี่ยวกับทะเบียนและภาษีรถตามกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบกผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเป็นผู้ให้บริการดำเนินการเกี่ยวกับทะเบียนรถแทนผู้บริโภค ได้หรือไม่ รวมทั้งสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการดังกล่าวกับผู้บริโภค ได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถทำหน้าที่เป็นผู้ให้บริการดำเนินการเกี่ยวกับทะเบียนและภาษีรถตามกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบกแทนผู้บริโภคได้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องดำเนินการให้ผู้บริโภคมีทางเลือกในการดำเนินการเกี่ยวกับทะเบียนและภาษีรถดังกล่าวแบบไม่มีค่าใช้จ่ายพร้อมแจ้งรายละเอียดค่าใช้จ่ายในการให้บริการของผู้ประกอบการธุรกิจให้ผู้บริโภคทราบ และต้องได้รับแจ้งความจำนงจากผู้บริโภคก่อนให้บริการ ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการข้างต้นได้ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวควรมีอัตราที่พอสมควรแก่เหตุ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
9.10	ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบข้อมูลเครดิต ได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันจากผู้บริโภคได้ โดยเมื่อนำมาคำนวณรวมกับดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ แล้วต้องไม่เกินร้อยละ 24 ต่อปี (effective rate) เว้นแต่เป็นค่าใช้จ่ายตามที่ประกาศกำหนด  อย่างไรก็ดี ผู้ประกอบการธุรกิจไม่สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ในกรณีที่ผู้บริโภคประสงค์จะไถ่ถอนสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนกำหนดทั้งจำนวนหรือบางส่วนได้
9.11	กรณีที่ผู้บริโภคประสงค์จะไถ่ถอนสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนกำหนด ผู้ประกอบการธุรกิจต้องคำนวณดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ อย่างไร	กรณีที่ผู้บริโภคประสงค์จะไถ่ถอนสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันก่อนกำหนด ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมีการดำเนินการคำนวณเพื่อให้มั่นใจว่ามีการเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ซึ่งคำนวณรวมกันจนถึงวันที่ผู้บริโภคมาไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนดแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี (effective rate)  นอกจากนี้ ในการเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ของผู้ประกอบการธุรกิจในแต่ละปี เมื่อคิดคำนวณเป็น effective rate แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปีตามที่ประกาศฉบับนี้กำหนดด้วย
9.12	ผู้ประกอบการธุรกิจจะนำดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและค่าปรับเพิ่มอีกได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจไม่สามารถนำดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ฯลฯ มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและค่าปรับเพิ่มอีก แม้ว่าจะค้างชำระครบ 1 ปีแล้วก็ตาม
9.13	กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจมีการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภครายเดิม <u>เพิ่มเติมซึ่งยังมีภาระหนี้คงค้าง</u> โดยการจัดทำสัญญาใหม่ แล้วหักกลบเงินต้นและดอกเบี้ย	กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภครายเดิมเพิ่มเติมซึ่งยังมีภาระหนี้คงค้างและเป็นผู้ผิดนัดชำระหนี้ที่อยู่ตามสัญญาเดิม โดยการจัดทำสัญญาใหม่แล้วหักกลบเงินต้นและดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม (top-up-loan) มีลักษณะเป็นการนำดอกเบี้ยตามสัญญาเดิมมารวมเป็น

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	<p>ตามสัญญาเดิม (top-up loan) และส่งมอบเงินจากการให้สินเชื่อตามสัญญาใหม่เพียงแต่ส่วนต่างให้ผู้บริโภค เป็นการคิดดอกเบี้ยซ้อนดอกเบี้ยหรือไม่</p> <p>(เพิ่มเติมวันที่ 13 กันยายน 2564)</p>	<p>ยอดหนี้ใหม่ และเรียกเก็บดอกเบี้ยจากดอกเบี้ยเดิมดังกล่าวด้วย ถือว่าเป็นการคิดดอกเบี้ยซ้อนดอกเบี้ย อันเป็นการต้องห้ามตามข้อ 5.4.3 วรรคท้าย ของประกาศฉบับนี้</p>
9.14	<p>ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจดำเนินการติดตามทวงถามหนี้เองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการแทน (outsourcing) ผู้ประกอบธุรกิจควรเรียกเก็บค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามหนี้อย่างไร เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค เช่น มีการติดตามทวงถามหนี้ผ่านทางโทรศัพท์หรือส่งจดหมายจริง ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามหนี้จากผู้บริโภคได้หรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจที่ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ด้วยตนเองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการติดตามทวงถามหนี้แทน (outsourcing) จะสามารถเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้จากผู้บริโภคได้ต่อเมื่อมีการติดตามทวงถามหนี้จริง และสามารถพิสูจน์ได้ว่า ผู้บริโภคได้รับทราบถึงการติดตามทวงถามหนี้แล้วเท่านั้น ไม่ว่าจะใช้วิธีการใด โดยต้องเรียกเก็บในอัตราที่พอสมควรแก่เหตุและเหมาะสมกับต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง โดยไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้ว เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ เงินเดือนพนักงาน ผู้ประกอบธุรกิจจึงไม่ควรผลักภาระค่าใช้จ่ายทั่วไปที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้ (outsourcing) ไปยังผู้บริโภค</p>
<b>10. การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing)</b>		
10.1	<p>ผู้ให้บริการภายนอกหมายถึงผู้ให้บริการภายนอกประเภทไหนบ้าง</p>	<p>ในการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก ผู้ให้บริการภายนอกดังกล่าวหมายถึงบุคคลอื่นซึ่งเข้าทำสัญญาบริหารจัดการงานที่โดยปกติผู้ประกอบการต้องดำเนินการเอง รวมถึงผู้ที่เข้าทำสัญญาช่วงเพื่อรับช่วงจัดการงานดังกล่าวทุกทอด</p>
10.2	<p>ขอบเขตของงานที่ผู้ประกอบการยินยอมยินยอมให้บุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกได้ครอบคลุมกลุ่มงานประเภทใด</p>	<p>ผู้ประกอบการยินยอมให้บุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกได้เฉพาะในส่วนของงานที่ไม่ใช่แกนหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function) ของผู้ประกอบการ โดยผู้ประกอบการยินยอมให้บุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถพิจารณาจัดกลุ่มตัวอย่างงานได้ตามเอกสารแนบ 3 ของประกาศฉบับนี้</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
10.3	แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ควรมีลักษณะอย่างไร	<p>การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดขั้นตอนและกระบวนการทำงานการดำเนินงานเมื่อเกิดเหตุหยุดชะงัก เพื่อให้ธุรกิจสามารถกลับมาดำเนินการได้ตามปกติโดยเร็วเพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น ในการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องจะต้องคำนึงถึงปัจจัยที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ เช่น สถานที่ อุปกรณ์ ระบบปฏิบัติงาน ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และบุคลากรของผู้ประกอบธุรกิจ</p> <p>ทั้งนี้ แผนดังกล่าวควรมีลักษณะที่สำคัญ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● กำหนดแนวทางและขั้นตอนการดำเนินงาน รวมทั้งผู้รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนอย่างชัดเจน</li> <li>● กำหนดระยะเวลาที่ระบบงานหรือกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ จะสามารถกลับสู่สภาพการทำงานปกติได้</li> <li>● สื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและเข้าใจถึงแนวทางและขั้นตอนการดำเนินงาน</li> </ul>
10.4	การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) โดยเฉพาะสำหรับกรณีที่เกิดการหยุดชะงักของงานสำคัญหรืองานที่มีผลกระทบต่อผู้ใช้บริการในวงกว้างนั้น งานสำคัญดังกล่าวมีลักษณะอย่างไร	<p>การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) โดยเฉพาะสำหรับกรณีที่เกิดการหยุดชะงักของงานสำคัญนั้น งานสำคัญดังกล่าวหมายถึงงานที่มีความสำคัญต่อธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ เช่น งานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ผู้บริโภค</p>