



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

บริษัทเงินทุนทุกบริษัท

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน  
ทุกแห่ง

ที่ ฝนส.(01)ว. 25 /2563 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนด  
หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ  
ภายใต้การกำกับ

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2563  
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ  
ภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ซึ่งได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป  
เล่ม 137 ตอนพิเศษ 174 ง ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 มาพร้อมนี้

การปรับปรุงประกาศในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของ  
ผู้ประกอบการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่  
กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ  
ที่มีใช้สถาบันการเงิน และกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ  
สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน เพื่อส่งเสริมให้มีหลักธรรมาภิบาลที่ดี  
ในการดำเนินธุรกิจ (Good Corporate Governance) รวมถึงเพื่อปรับลดอัตราวมสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ  
ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ  
อาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บจากลูกหนี้เหลือร้อยละ 33 ต่อปี (effective rate)  
ตามที่ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วย  
กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ  
อาชีพภายใต้การกำกับ) กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องได้ตาม  
ความเหมาะสมของภาวะเศรษฐกิจ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวปริญญ์ จีงประเสริฐ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ฝนสว90-คส21201-25630731

คส 212 วันที่ 31 ก.ค. 2563

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563
  2. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของ คณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5805

โทรสาร 0 2283 5983

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

ไม่มีการประชุมชี้แจง



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 13 / 2563

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ  
สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นหนึ่งในธุรกิจบริการทางการเงินที่ส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและเพิ่มโอกาสในการประกอบอาชีพ รวมถึงการพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่โดยรวมของประชาชนและบรรเทาความเดือดร้อนของประชาชนเนื่องมาจากปัญหาหนี้ในระบบซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้คุณภาพทางสังคมและเศรษฐกิจของประเทศดีขึ้น จึงถือได้ว่าเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประชาชนจำนวนมาก ภาครัฐโดยกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้เข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับตั้งแต่ พ.ศ. 2558 เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในการประกอบอาชีพ ตลอดจนเพื่อคุ้มครองผู้บริโภคจากการถูกเรียกเก็บดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่ไม่เป็นธรรม รวมทั้งเพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

การปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยในครั้งนี้ เพื่อกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน และกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน เพื่อส่งเสริมให้ผู้ประกอบธุรกิจมีหลักธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) และเพื่อปรับลดอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บจากลูกหนี้เหลือร้อยละ 33 ต่อปี (effective rate) ตามที่ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ตามความเหมาะสมของภาวะเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รวมหลักเกณฑ์ที่ใช้บังคับกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินไว้ในประกาศฉบับเดียวกัน

ผนสป90-คส212 01-25630731

คส212 วันที่ 31 ก.ค. 2563

## 2. อำนาจตามกฎหมาย

2.1 อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 38 มาตรา 39 มาตรา 40 มาตรา 41 มาตรา 46 มาตรา 47 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

2.2 อาศัยอำนาจตามความในข้อ 2 ข้อ 4 ข้อ 8 ข้อ 11 ข้อ 12 ข้อ 17 และข้อ 21 แห่งประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

## 3. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

3.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2558 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ สำหรับสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 มกราคม 2558

3.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2558 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 มกราคม 2558

3.3 หนังสือเวียนที่ ผนส.(01)ว. 24/2558 เรื่อง นำส่งแบบรายงานการให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 17 เมษายน 2558

3.4 หนังสือเวียนที่ ผนส.(01)ว. 25/2558 เรื่อง นำส่งแบบรายงานการให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 17 เมษายน 2558

## 4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ)

## 5. เนื้อหา

### 5.1 คำจำกัดความ

5.1.1 “สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตัวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด การให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบสืสซึ่งแก่บุคคลธรรมดา ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน



5.1.2 “สินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่มีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินหนึ่งแสนบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย และมีระยะเวลาการให้สินเชื่อตามที่ผู้บริโภครและผู้ประกอบธุรกิจได้ตกลงกัน โดยมีกระบวนการให้สินเชื่อที่ยืดหยุ่นสอดคล้องกับคุณลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ เช่น ผู้ที่เริ่มต้นธุรกิจใหม่ เป็นต้น

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบลีสซิ่ง และการขายแล้วเช่ากลับคืน (sale and lease back) ในสินค้าที่ผู้ประกอบการจำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ และในสินค้าประเภทรถและเครื่องจักร สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และสินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ

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

5.1.4 “รถ” หมายความว่า รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ และกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก

5.1.5 “ผู้บริโภค” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

5.1.6 “ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

5.1.7 “สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

5.1.8 “ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน” หมายความว่า ผู้ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ)

## 5.2 หลักการ

ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ให้ผู้ประกอบการถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามกรอบหลักการ (guiding principles) ดังต่อไปนี้

5.2.1 การให้สินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับควรพิจารณาให้แก่ผู้ที่มีความสามารถเพียงพอในการชำระหนี้ ไม่กระตุนการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น และคำนึงถึงความสามารถในการดำรงชีพของผู้บริโภคภายหลังการอนุมัติธุรกรรมด้านสินเชื่อ

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

### 5.3 คุณสมบัติผู้ประกอบการธุรกิจและการยื่นคำขออนุญาตการประกอบธุรกิจ

ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน รวมถึงกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ)

ทั้งนี้ ในการยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแบบยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจและจัดส่งตามช่องทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน

### 5.4 หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ

#### 5.4.1 คุณสมบัติของผู้ใช้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องพิจารณาให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาที่ผู้ประกอบการธุรกิจประเมินแล้วว่าเป็นผู้มีความสามารถเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ โดยผู้ประกอบการสามารถนำปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ใช้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือมาใช้พิจารณาได้และต้องมีนโยบายและกระบวนการในการพิจารณาใช้ปัจจัยอื่นดังกล่าวในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 1

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องทบทวนความสามารถในการชำระหนี้และความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้บริโภคที่ใช้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ โดยหากปรากฏว่าผู้บริโภคมีความสามารถในการชำระหนี้และความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดีขึ้นและเหมาะสมกับการใช้บริการสินเชื่อประเภทอื่น ให้ผู้ประกอบการธุรกิจพิจารณาปรับเปลี่ยนประเภทสินเชื่อตามเห็นสมควรตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่เปลี่ยนแปลงไป โดยแจ้งให้ผู้บริโภคทราบและพิจารณาให้ความยินยอม

อนึ่ง ห้ามผู้ประกอบการธุรกิจดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) ห้ามผู้ประกอบการธุรกิจเปลี่ยนหนี้ประเภทอื่นมาเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากผู้บริโภคก่อน

(2) ห้ามผู้ประกอบการธุรกิจให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภค หากผู้บริโภคนั้นมีความสามารถในการชำระหนี้และความเสี่ยงด้านเครดิตที่เข้าข่ายจะได้รับสินเชื่อประเภทอื่นเว้นแต่ผู้บริโภคจะแสดงเจตจำนงโดยชัดแจ้ง

#### 5.4.2 การกำหนดวงเงินสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

ผู้ประกอบการธุรกิจจะให้วงเงินสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคนั้นแต่ละรายได้ไม่เกิน 100,000 บาท

#### 5.4.3 การเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น

ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือดอกเบี้ยในระหว่างเวลาผิดนัดชำระหนี้ หรือค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับหรือค่าปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนด หรือค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ จากผู้บริโภค ทั้งนี้ เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 33 ต่อปี (effective rate)

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องไม่นำดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ และค่าปรับอีก และต้องดูแลมิให้นำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือปรับเปลี่ยนเงื่อนไขในสัญญาสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงข้อกำหนดเกี่ยวกับดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับด้วย

#### 5.4.4 การกำหนดนโยบายและแผนงาน

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ โดยควรประกอบด้วยทิศทางและแนวทางในการให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ รวมถึงแนวทางการดูแลผู้บริโภค

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานและเพิ่มความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจให้มีประสิทธิภาพ ให้สามารถให้บริการได้เฉพาะในส่วนของงานที่ไม่ใช่แกนหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function) โดยให้ถือปฏิบัติตามเอกสารแนบ 2 ด้วย

#### 5.4.5 การบริหารจัดการความเสี่ยง

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดให้มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงในการให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ดังนี้

(1) ระบบการพิจารณาคุณสมบัติของผู้บริโภคที่ยื่นขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ เพื่อใช้ในการอนุมัติและกำหนดวงเงินสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับตามระดับความสามารถในการชำระหนี้

(2) ระบบการเรียกเก็บหนี้ เพื่อใช้ในการเตือนให้ทราบเมื่อผู้บริโภคเริ่มมีปัญหาในการชำระหนี้หรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ตลอดจนกลยุทธ์ในการเรียกเก็บหนี้ในกรณีต่าง ๆ

(3) ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร เพื่อใช้ในการกำหนดและทบทวนนโยบายและแผนงานเกี่ยวกับการให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

#### 5.4.6 การดูแลผู้บริโภค

ให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) และถือปฏิบัติเพิ่มเติมในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย การจัดทำตารางแสดงภาระหนี้ การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ การเปลี่ยนประเภทหนี้ การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้บริโภค การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน และการประกอบกรนอกสถานที่ ทั้งนี้ รายละเอียดให้เป็นไปตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 3

#### 5.4.7 การจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

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

#### 5.4.8 การดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้นต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity ratio)

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการการกำกับดูแลเกี่ยวกับธนาคารเงา (Shadow Banking) ของคณะกรรมการด้านเสถียรภาพการเงิน (Financial Stability Board: FSB) ซึ่งเป็นประเด็นสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้การยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ผู้ที่ยื่นขออนุญาตต้องมีอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้นต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินกว่า 7 เท่า และต้องดำรงอัตราส่วนดังกล่าวตลอดการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

#### 5.4.9 การย้ายหรือปิดสำนักงานสาขา

ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินแจ้งการย้ายหรือปิดสำนักงานสาขา<sup>1</sup> โดยรายงานในรูปแบบและตามระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และให้ประกาศกำหนดการย้ายหรือปิดสำนักงานสาขาล่วงหน้า โดยอย่างน้อยต้องประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขานั้น ๆ และในช่วงเวลาดำเนินการดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางการดำเนินการเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้บริโภคตามความเหมาะสม

<sup>1</sup> กรณีปิดสำนักงานสาขาเพียงชั่วคราว ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถดำเนินการได้โดยแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทันทีหลังจากปิดสำนักงานสาขาชั่วคราวดังกล่าว



## 5.5 การรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

5.5.1 ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำและจัดส่งแบบรายงานในรูปแบบและตามระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงจัดทำและจัดส่งรายงานและข้อมูลอื่นเพิ่มเติมเป็นรายกรณีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอ

5.5.2 ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องจัดส่งงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและลงนามรับรองความถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 180 วันนับจากวันสิ้นงวดบัญชี

## 5.6 การขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเกี่ยวกับการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) การดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้นต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity ratio) และการรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดในประกาศฉบับนี้เป็นรายกรณีได้ โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องขออนุญาตผ่อนผันโดยแสดงเหตุผลและความจำเป็นมายังธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชน และในการพิจารณาผ่อนผันดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติมด้วยก็ได้

## 5.7 การกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในลักษณะอื่นเป็นการทั่วไป

ในกรณีเหตุจำเป็นที่ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจหรือกระทบต่อการให้บริการตามปกติของผู้ประกอบธุรกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเกี่ยวกับการปฏิบัติเมื่อมีเรื่องร้องเรียนจากผู้บริโภค และการประกาศกำหนดการย้ายหรือปิดสำนักงานสาขาที่กำหนดในประกาศฉบับนี้เป็นการทั่วไปได้ และในการพิจารณาผ่อนผันดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติมด้วยก็ได้

## 5.8 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม สั่งให้แก้ไข ระวัง หรือเพิกถอนการอนุญาต

ในกรณีผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้แก้ไข หรือระงับการดำเนินงานในธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราว โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขอื่น ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับปฏิบัติตามด้วยก็ได้ รวมทั้งอาจเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาเพิกถอนการอนุญาตได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินส่งคืนใบอนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 15 วัน

### 5.9 บทเฉพาะกาล

ให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้ให้สินเชื่อที่มีลักษณะการจ่ายชำระเป็นงวดและมีการกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระไว้อย่างชัดเจนก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ สามารถเรียกเก็บอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ได้ตามอัตราที่กำหนดตามสัญญาหรือข้อตกลงนั้นได้จนกว่าจะมีการชำระหนี้ดังกล่าวเสร็จสิ้น

### 6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2563



(นายวิโรฒ 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 ต้องมีความเป็นอิสระจากผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการวิเคราะห์และคัดเลือกปัจจัยหรือพัฒนาแบบจำลอง (ถ้ามี) เพื่อใช้ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้

(2.2) ผู้ที่รับผิดชอบในการตรวจสอบการปฏิบัติงานต้องมีความเป็นอิสระจากผู้ที่ได้รับการตรวจสอบ

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

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

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

## หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก

ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงาน และเพิ่มความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินต้องใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกที่มีความน่าเชื่อถือ และต้องรับผิดชอบต่อผู้บริโภคเสมือนกับดำเนินการด้วยตนเอง โดยต้องยึดหลักการสำคัญ 3 ประการ ได้แก่ (1) การมีระบบดูแลผู้บริโภคอย่างเหมาะสม โดยเน้นในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้บริโภคอย่างเพียงพอ การรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูลผู้บริโภค ตลอดจนการดูแลเรื่องร้องเรียนและแก้ปัญหาให้แก่ผู้บริโภค (2) การดูแลเรื่องความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการแก่ผู้บริโภค และ (3) การมีระบบการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก และผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินต้องดำเนินการให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ตรวจสอบภายนอก หรือหน่วยงานของทางราชการอื่น สามารถเข้าตรวจสอบการดำเนินงาน ระบบการควบคุมภายในต่าง ๆ รวมทั้งเรียกดูข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับงานที่ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกหรือผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (ถ้ามี) เพื่อให้ทราบถึงการดำเนินงานและความเสี่ยงที่แท้จริงอย่างครบถ้วน รวมทั้งให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก ดังนี้

### (1) การคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอก

ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางการคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอกอย่างเหมาะสม ก่อนที่จะทำสัญญาใหม่หรือทบทวนเพื่อต่ออายุสัญญาการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกรายเดิม โดยต้องพิจารณาให้ครอบคลุมประเด็นสำคัญอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(1.1) ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในการดำเนินงาน

(1.2) สถานะความมั่นคงทางการเงิน

(1.3) ชื่อเสียงทางธุรกิจ ประวัติการถูกร้องเรียน หรือถูกฟ้องร้องดำเนินคดี

(1.4) วัฒนธรรมองค์กรและนโยบายการให้บริการที่มีความเหมาะสมกับผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงิน

(1.5) ผลการประเมินผู้ให้บริการภายนอก หากเป็นการว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอกรายเดิม

### (2) การดูแลและความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินต้องตระหนักเสมอว่า การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกเป็นเพียงการมอบหมายให้ผู้อื่นดำเนินการแทนเท่านั้น ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินเองยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคเสมือนผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ

ภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินเป็นผู้ดำเนินการเอง ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินจึงต้องดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าได้ดูแลและรับผิดชอบต่อผู้บริโภคอย่างเหมาะสม อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(2.1) ต้องดูแลให้ผู้ให้บริการภายนอกจัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยและรักษาความลับข้อมูลของผู้บริโภค และข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินเป็นอย่างดี รวมทั้งต้องตรวจสอบระบบดังกล่าวอย่างเหมาะสม และดูแลให้ผู้ให้บริการภายนอกควบคุมดูแลพนักงานอย่างเข้มงวดในการรักษาความลับของผู้บริโภคและข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

(2.2) ต้องจัดให้มีระบบดูแลเรื่องร้องเรียนและแก้ไขปัญหาแก่ผู้บริโภคอย่างเพียงพอเหมาะสม โดยต้องมีการบันทึกและติดตามข้อมูลข้อร้องเรียนจากผู้บริโภค ซึ่งรวมถึงข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการดูแลข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริโภค ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางที่เหมาะสมในการแก้ไขปัญหาดังกล่าว และรายงานข้อมูลต่อผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินให้ทราบเป็นระยะ

(2.3) ต้องไม่ทำให้คุณภาพของบริการที่ผู้บริโภคได้รับด้อยลงหรือลดผลกระทบค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้วของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินไปให้แก่ผู้บริโภค ตลอดจนการใช้บริการดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับของทางการ

(2.4) ต้องเปิดเผยข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อผู้บริโภคให้ทราบล่วงหน้าจากการมอบหมายให้ผู้ให้บริการภายนอกดำเนินการแทนผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

(2.5) ในกรณีการสิ้นสุดหรือยกเลิกสัญญาว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอกไม่ว่าด้วยสาเหตุใด ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าข้อมูลของผู้บริโภคได้ถูกทำลายหรือได้นำข้อมูลทั้งหมดของผู้บริโภคกลับมาจากผู้ให้บริการภายนอกแล้ว

(2.6) ต้องดูแลข้อมูลของผู้บริโภคหรือข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ให้เป็นไปตามที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) หรือประกาศที่ได้ออกเพื่อการดำเนินการตามกฎหมาย

(2.7) พิจารณากำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนและเหมาะสม กรณีที่ผู้ให้บริการภายนอกไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในข้อ (2.1) – (2.6)

(3) การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของผู้ให้บริการภายนอก

ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องกำหนดให้ผู้ให้บริการภายนอกจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business continuity

plan) โดยเฉพาะสำหรับกรณีที่เกิดการหยุดชะงักของงานสำคัญหรืองานที่มีผลกระทบต่อผู้บริโภค ในวงกว้าง พร้อมทั้งจัดสรรทรัพยากรรองรับการดำเนินงานอย่างเพียงพอ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินต้องจัดให้มีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องร่วมกับผู้ให้บริการภายนอก เพื่อให้สามารถให้บริการงานสำคัญอย่างสม่ำเสมอ และต้องมีการบันทึกผลการทดสอบไว้เป็นเอกสารเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้

#### (4) การบริหารความเสี่ยงของผู้ให้บริการภายนอก

ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงิน ต้องกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกอย่างชัดเจน และเป็นลายลักษณ์อักษร ให้เหมาะสมกับความสำคัญของงานที่ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าใจและปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างเคร่งครัด และต้องจัดให้มีหรือดำเนินการให้ผู้ให้บริการภายนอกจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานและเอกสารที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ



## หลักการและตัวอย่างงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function)

### หลักการ

การพิจารณางานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อย เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินพิจารณา ดังนี้

(1) งานที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจหรือการทำธุรกรรมที่กระทบต่อฐานะการดำเนินงานและความเสี่ยงของผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงิน

(2) งานที่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์เชิงลึก การตรวจสอบหรือการสอบทานในขั้นตอนสุดท้ายก่อนการตัดสินใจทำธุรกรรม

(3) งานที่เกี่ยวข้องกับการติดตาม การตรวจสอบ และการสอบทานภายหลังการอนุมัติหรือการทำธุรกรรม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงานและความเสี่ยงของผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินหากดำเนินการไม่เหมาะสม

### 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>- งานตรวจสอบหรือสอบทานการติดตามดูแลลูกหนี้</li> <li>- งานตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลลูกหนี้ในระบบฐานข้อมูล</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 เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

(1.1) เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับตามตารางแนบท้ายเอกสารแนบนี้ ในวันก่อนวันที่อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ มีผลบังคับใช้ โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องมีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจได้ว่าผู้บริโภคได้รับทราบและเข้าใจในรายละเอียดดังกล่าวอย่างชัดเจน เช่น ประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง เผยแพร่ในเว็บไซต์หรือช่องทางอื่นของผู้ประกอบธุรกิจ

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

(1.3) แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับซึ่งมีผลบังคับใช้ในขณะนั้นตามตารางแนบท้ายเอกสารแนบนี้ ให้แก่ผู้บริโภคหรือผู้ประสงค์จะขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับหรือขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อดังกล่าวทราบในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร และสัญญา หรือในเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับหรือการขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อดังกล่าว เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจในการขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับหรือขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อดังกล่าว

(2) การจัดทำตารางแสดงภาระหนี้

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

### (3) การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

(3.1) จัดทำใบแจ้งหนี้เพื่อแจ้งให้ผู้บริโภคทราบถึงภาระหนี้ พร้อมวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชีในแต่ละงวดตามรูปแบบและช่องทางที่ได้ตกลงกับผู้บริโภค โดยผู้ประกอบการธุรกิจต้องแสดงยอดหนี้ทั้งในส่วนที่ต้องชำระ ส่วนที่ค้างชำระ และที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ โดยแยกเป็นเงินสด ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ ไว้ในใบแจ้งหนี้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบอย่างน้อยเดือนละครั้งและต้องจัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้บริโภคภายในวันเวลาอันควรก่อนวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชีงวดแรกของเดือนนั้น

(3.2) ต้องมีการแจ้งเตือนผู้บริโภคที่ผิดนัดชำระหนี้ก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย โดยต้องมีระยะเวลาที่เพียงพอให้ผู้บริโภคตรวจสอบและโต้แย้งรายการดังกล่าว

### (4) การเปลี่ยนประเภทหนี้

ห้ามผู้ประกอบการธุรกิจโอนหนี้ที่เกิดจากสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดหรือหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากผู้บริโภคก่อน

ทั้งนี้ หนี้อันเกิดจากสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่ยังมิได้โอนให้เป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดจะเอาดอกเบี้ยนั้นทบเข้ากับต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นไม่ได้

### (5) การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้บริโภค

(5.1) ผู้ประกอบการธุรกิจต้องให้ความสำคัญและจัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริโภคที่ถูกต้องและครบถ้วน และควรตระหนักถึงภาระหนี้สินที่จะมีทั้งหมดของผู้บริโภค เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงินสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับรวมถึงการเพิ่มวงเงินสินเชื่อดังกล่าวที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภค

นอกจากนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจอาจสื่อสารให้ผู้บริโภคทราบถึงภาระหนี้ทั้งหมดของผู้บริโภคอย่างครบถ้วน เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับผู้บริโภคในการประกอบการตัดสินใจขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับหรือขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อดังกล่าว

(5.2) ผู้ประกอบการธุรกิจต้องรักษาข้อมูลของผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

(5.2.1) การเปิดเผยโดยได้รับความยินยอมจากผู้บริโภค

(5.2.2) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี

(5.2.3) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบการธุรกิจนั้น

(5.2.4) การจัดส่งข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

(5.2.5) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

## (6) การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้บริโภคร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และแจ้งความคืบหน้าของผลการตรวจสอบ รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคทราบโดยเร็ว

## (7) การประกอบการนอกสถานที่

ให้ผู้ประกอบการธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงินถือปฏิบัติดังนี้

(7.1) อนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบการนอกสถานที่โดยให้พนักงานออกไปรับเงินรับชำระหนี้ ติดตามทวงถามหนี้ ณ สถานที่ประกอบการของผู้บริโภคได้เฉพาะธุรกรรมที่เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

(7.2) อนุญาตให้สถาบันการเงินใช้บริการจากบุคคลภายนอกที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาเพื่อทำหน้าที่เป็นตัวแทนรับเงิน รับชำระหนี้ ติดตามทวงถามหนี้ ณ สถานที่ประกอบการของผู้บริโภคได้เฉพาะธุรกรรมที่เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

(7.3) ในการอนุญาตตามข้อ (7.1) และ (7.2) สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(7.3.1) การจ้างบุคคลภายนอกที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาเพื่อทำหน้าที่รับเงิน รับชำระหนี้ ติดตามทวงถามหนี้ สถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงระบบการควบคุมภายในและวิธีปฏิบัติ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เช่น แนวทางการคัดเลือกตัวแทน การกำหนดจำนวนเงินสูงสุดในการรับเงินของตัวแทน เป็นต้น นอกจากนี้ สถาบันการเงินต้องรับผิดชอบต่อผู้บริโภคเสมือนหนึ่งสถาบันการเงินเป็นผู้ดำเนินการเอง และต้องไม่ผลักภาระค่าใช้จ่ายในการจ้างบุคคลภายนอกไปให้แก่ผู้บริโภค

(7.3.2) ในกรณีเกิดการทุจริตหรือข้อผิดพลาด สถาบันการเงินต้องรับผิดชอบต่อผู้บริโภค โดยการบันทึกรายการให้แก่ผู้บริโภคที่มีหลักฐานมาแสดงตามวันที่ที่ระบุไว้ในหลักฐานดังกล่าว โดยไม่ผลักภาระให้ผู้บริโภคหรือต้องให้ผู้บริโภครอผลการตรวจสอบ เว้นแต่สถาบันการเงินมีหลักฐานที่ชัดเจนว่าผู้บริโภคมีส่วนร่วมในการทุจริตหรือเจตนาให้เกิดข้อผิดพลาดดังกล่าว

(7.3.3) วันที่ทำรายการ (Transaction date) ให้มีผลตั้งแต่วันที่สถาบันการเงินและ/หรือตัวแทนได้รับเงิน และได้ออกหลักฐานการรับเงินให้ผู้บริโภค โดยสถาบันการเงินและ/หรือตัวแทนต้องออกหลักฐานการรับเงินให้ผู้บริโภค ณ สถานที่รับเงินด้วย

(7.3.4) สถาบันการเงินต้องกำหนดวันให้บริการ รวมทั้งแจ้งชื่อสาขาหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลการให้บริการดังกล่าว พร้อมช่องทางในการติดต่อให้ผู้บริโภคทราบด้วย

ชื่อสถาบันการเงิน / บริษัท .....

รายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจ  
 สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ  
 เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ .....

ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ	
ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ	.....% ต่อปี

หมายเหตุ

## ตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้

กรณีผู้บริโภคขอกู้เงินจำนวน 12,000 บาท และมีกำหนดผ่อนชำระ 12 เดือน

โดยผู้ประกอบธุรกิจคิดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ในอัตรา 33% ต่อปี (effective rate)

ดังนั้น ผู้บริโภคจะมีภาระหนี้ในแต่ละเดือนเป็นดังนี้

ชื่อผู้บริโภค .....กำหนดชำระทุกวันที่.....

สิ้นงวด	รวมชำระต่องวด (1)	ชำระดอกเบี้ย <sup>1/</sup> (2)	ชำระคืนเงินต้น <sup>2/</sup> (3)	เงินต้นคงค้าง <sup>3/</sup> (4)
0				12,000
1	1,188	330	858	11,142
2	1,188	306	881	10,261
3	1,188	282	905	9,356
4	1,188	257	930	8,425
5	1,188	232	956	7,469
6	1,188	205	982	6,487
7	1,188	178	1,009	5,478
8	1,188	151	1,037	4,441
9	1,188	122	1,065	3,376
10	1,188	93	1,095	2,281
11	1,188	63	1,125	1,156
12	1,188	32	1,156	0
รวม	14,251	2,251	12,000	

- <sup>1/</sup> **ชำระดอกเบี้ยฯ ในแต่ละงวด** เท่ากับเงินต้นคงค้างสิ้นงวดที่แล้วคูณด้วยอัตราดอกเบี้ยต่อเดือน ที่คิดมาจากอัตราดอกเบี้ยฯ ต่อปี (แบบลดต้นลดดอก) ซึ่งเป็นอัตราที่ผู้ประกอบธุรกิจกำหนดสูงสุดไม่เกิน 33% หารด้วย 12 เดือน (ตัวอย่างนี้เป็นการคำนวณดอกเบี้ยฯ รายเดือนเพื่อให้ง่ายต่อการทำความเข้าใจ แต่ในทางปฏิบัติอาจคำนวณเป็นรายวันได้ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยฯ ที่แท้จริงตลอดอายุสัญญาต้องไม่เกิน 33% ต่อปี)
- <sup>2/</sup> **ชำระคืนเงินต้นในแต่ละงวด** เท่ากับจำนวนเงินที่ชำระต่อเดือนหักด้วยดอกเบี้ยฯ ในแต่ละงวด
- <sup>3/</sup> **เงินต้นคงค้างในแต่ละงวด** เท่ากับเงินต้นคงค้างในงวดที่แล้วหักด้วยเงินต้นที่ชำระในงวดนี้

## ข้อสังเกต

- (1) ตารางแสดงภาระหนี้ จัดทำขึ้นให้สอดคล้องกับจำนวนเงินสินเชื่อและระยะเวลาการกู้ของผู้บริโภคแต่ละราย
- (2) จำนวนเงินผ่อนชำระจะเป็นไปตามตารางข้างต้น ต่อเมื่อผู้บริโภคชำระเงินครบถ้วนและตรงกำหนดเวลาที่ตกลงกันไว้เท่านั้น
- (3) อัตราดอกเบี้ยฯ ที่แท้จริง (effective rate) ตลอดอายุสัญญาเงินกู้ ต้องไม่เกิน 33% ต่อปี



## ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘  
(เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ)

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

ข้อ ๑ ให้ยกเลิก

(๑) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๖ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๗

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

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อมด หรือรับช่วงซื้อลดตัวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด การให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบลีสซิงแก่บุคคลธรรมดา ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน

“สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่มีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินหนึ่งแสนบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย และมีระยะเวลาการให้สินเชื่อตามที่ผู้บริโภคและผู้ประกอบธุรกิจได้ตกลงกัน โดยมีกระบวนการให้สินเชื่อที่ยืดหยุ่นสอดคล้องกับคุณลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ เช่น ผู้ที่เริ่มต้นธุรกิจใหม่ เป็นต้น

ทั้งนี้ ไม่รวมถึง

(๑) สินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบลีสซิง และการขายแล้วเช่ากลับคืน (Sale and Lease Back) ในสินค้าที่ผู้ประกอบการจำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ในสินค้าประเภทรถ และในทรัพย์สินอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเพิ่มเติม

(๒) สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

(๓) สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ

(๔) สินเชื่ออื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

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

“รถ” หมายความว่า รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ และกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก

“ผู้บริโภคร” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นทางค้าปกติ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(๑) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของผู้ประกอบการธุรกิจ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(๒) บุคคลซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของผู้ประกอบการธุรกิจ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบการธุรกิจ

“กลุ่มธุรกิจ” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

(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) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่ กิ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง หรือ

(๔) มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ กำหนด

การมีหุ้นในบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรง หรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุม กิจการ

“บริษัทลูก” หมายความว่า

(๑) บริษัทที่มีบริษัทอื่นเป็นบริษัทแม่ หรือ

(๒) บริษัทลูกของบริษัทตาม (๑) ต่อไปทุกทอด

“บริษัทร่วม” หมายความว่า บริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ร่วมกัน

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) เป็นคู่สมรส

(๒) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

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

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

ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

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

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

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

(๘) เป็นตัวการ ตัวแทน หรือ

(๙) บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หมายความว่า บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจไม่ว่า โดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้นับรวมหุ้นที่ถือ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

“ธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน” หมายความว่า

(๑) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย

(๓) ธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๔) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

(๕) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(๖) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(๗) ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจให้บริการระบบครวด์ฟันดิง ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๘) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(๙) ธุรกิจทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

(๑๐) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(๑๑) ธุรกิจอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

#### หมวด ๑

#### การจัดตั้งและการขออนุญาต

ข้อ ๓ ให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต

ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่

(๑) สถาบันการเงิน

(๒) ผู้ประกอบการที่ให้สินเชื่อที่มีลักษณะเดียวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ แก่ผู้บริโภครายย่อยเพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด อันเป็นธุรกิจของตนเอง กลุ่มธุรกิจของตนเอง หรือธุรกิจภายใต้ระบบแฟรนไชส์เดียวกัน

(๓) ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่ผู้ประกอบการที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ซึ่งเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใดรวมกันแล้วไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยที่พึงคิดได้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

ในกรณีที่จำนวนผู้บริโภคหรือปริมาณสินเชื่อหรือขอบเขตการใช้สินเชื่อตามวรรคสองอาจมีผลกระทบต่อประโยชน์สาธารณะหรือความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีอาจประกาศกำหนดให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่ต้องขออนุญาตตามประกาศนี้ได้ และให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดดำเนินการยื่นขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจตามประกาศนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ข้อ ๔ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดซึ่งได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรี ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าวรัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ตามที่ เห็นสมควรก็ได้

การยื่นคำขออนุญาตให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์และแบบที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยกำหนด

เมื่อได้รับคำขออนุญาต และเอกสารหลักฐานครบถ้วนและถูกต้องแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทย จะเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ อาชีพภายใต้การกำกับให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขออนุญาตและเอกสาร ครบถ้วนถูกต้อง

ในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยหรือปรากฏข้อเท็จจริงที่อาจเชื่อได้ว่าผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอมูลักษณะหรือพฤติกรรมเข้าข่ายลักษณะต้องห้าม ตามข้อ ๑๔ (๑๐) หรือ ข้อ ๑๔ (๑๑) หรือกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขอมูลักษณะหรือพฤติกรรมเข้าข่ายลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ให้ธนาคาร แห่งประเทศไทยสามารถขยายระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตได้อีกคราวละไม่เกินหกสิบวันทำการ นับแต่วันที่ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ ให้ขยายระยะเวลาได้ไม่เกินสองครั้ง โดยให้ธนาคาร แห่งประเทศไทยรายงานการขยายระยะเวลาดังกล่าวให้รัฐมนตรีทราบด้วย

ข้อ ๕ ในการยื่นคำขออนุญาต นิติบุคคลที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการ ประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(๑) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์

(๒) อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวหรือเคยถูกเพิกถอน การอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(๓) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษาหรือ คำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน

และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๔) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

ข้อ ๖ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าห้าสิบล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วในวันที่ยื่นคำขออนุญาต

## หมวด ๒

### เงื่อนไขในการดำเนินงาน

ข้อ ๗ อัตราารวมสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละสามสิบหกต่อปี (Effective rate)

ข้อ ๘ ผู้ประกอบธุรกิจต้องระบุรายละเอียดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ อันเนื่องมาจากการซื้อขายเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ให้ชัดเจนครบถ้วนในเอกสารชี้ชวนใบสมัคร สัญญา และเอกสารอื่นใด ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ ๙ ผู้ประกอบธุรกิจต้องรักษาข้อมูลของผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

(๑) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภค

(๒) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี

(๓) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจนั้น

(๔) การจัดส่งข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

(๕) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(๖) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์อื่นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๑๐ ห้ามผู้ประกอบธุรกิจกระทำการ ดังต่อไปนี้

(๑) จัดหาเงินทุนจากประชาชนเว้นแต่การออกตั๋วเงินและเสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงจำกัด (Private Placement : PP) และการออกหุ้นกู้ โดยเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์

(๒) ลดทุน โดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๓) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่โดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๔) โอนหนี้ที่เกิดจากสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัด เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากลูกค้าก่อน



หนี้อันเกิดจากสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ที่ยังมีได้โอนไปเป็นหนี้ ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดจะเอาดอกเบี้ยนั้นทบเข้ากับต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากัน นั้นไม่ได้

(๕) หยุดหรือระงับการดำเนินกิจการเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับโดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

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

ข้อ ๑๑ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อ รายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับและรวมถึงหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) คุณสมบัติของผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

(๒) การประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ

(๓) ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับที่ผู้ประกอบการจะเรียกเก็บได้ ทั้งนี้ อัตราสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดไว้ในข้อ ๗

อย่างไรก็ดี ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุ จากผู้บริโภคได้ นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วในวรรคหนึ่งตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

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

(๕) การตรวจสอบและรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับ รวมถึงระบบการให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

(๖) การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ผู้บริโภคอย่างเป็นธรรม การเรียกให้ชำระหนี้ และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

(๗) การจำหน่ายและโอนหนี้

(๘) การปฏิบัติเมื่อมีการร้องเรียนหรือมีข้อโต้แย้งจากผู้บริโภค

(๙) การจัดทำบัญชีและรายงาน

(๑๐) การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์

(๑๑) การใช้บริการจากบุคคลภายนอกในการประกอบธุรกิจ

(๑๒) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำ ความผิดของผู้ประกอบธุรกิจ และกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ

(๑๓) การย้ายสำนักงานใหญ่ และการเปิด การย้ายและการปิดสำนักงานสาขา ทั้งนี้ สำนักงานสาขาให้หมายความถึงสำนักงานสาขาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(๑๔) เรื่องอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าจำเป็นในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

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 ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีภาระกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๕) เคยเป็นกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจหรือเพิกถอนการจดทะเบียนประกอบธุรกิจโดยผู้นั้นมีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน

(๖) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือเคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถอดถอนนั้นไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่

(๗) เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

(๘) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(๙) เคยถูกธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด

(๑๐) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกงหรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(๑๑) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

(๑๒) เป็นบุคคลที่ไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนด

ข้อ ๑๕ บริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจต้องมีกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่ไม่มีคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามเช่นเดียวกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ

ข้อ ๑๖ ในกรณีที่มีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือ หรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน สิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล ให้ผู้ประกอบการธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือ หรือด้วยวิธีการ ทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันทำการก่อนเริ่มดำเนินการดังกล่าว และให้แจ้งผู้บริโภครายล่วงหน้า ไม่น้อยกว่าเจ็ดวันทำการก่อนเริ่มดำเนินการดังกล่าวด้วย โดยอาจแจ้งเป็นหนังสือ หรือด้วยวิธีการ ทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือวิธีการอื่นใดที่ทำให้ผู้บริโภคทราบได้

ข้อ ๑๗ เมื่อปรากฏว่า

(๑) ผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการดำเนินงานประการใดประการหนึ่ง

(๒) ฐานะการเงินหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย แก่ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรง

(๓) ผู้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(ก) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

(ข) เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงินและ ระบบการชำระเงิน

(ค) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือเคยต้องคำพิพากษา หรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอำนาจทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจ ทำลายล้างสูง หรือ

(ง) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือ ขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำความผิดไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบ ผู้บริโภค

(๔) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือ กรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ เป็นบุคคล ที่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๔ หรือข้อ ๑๕ แล้วแต่กรณี

ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นแก้ไขการที่ฝ่าฝืน ละเลย หรือแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้รายงาน ให้รัฐมนตรีทราบการสั่งการและผลการดำเนินการตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่า สามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการดำเนินการ

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

หากผู้ประกอบการธุรกิจยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยตามความ ในวรรคสอง หรือเป็นกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งให้ดำเนินการตามความในวรรคสองได้ หรือไม่มีธุรกรรมตามที่ได้รับอนุญาตเป็นระยะเวลาสองปีติดต่อกัน รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคาร แห่งประเทศไทย อาจมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับของผู้ประกอบการธุรกิจนั้น ในการนี้ รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจปฏิบัติด้วยก็ได้

ข้อ ๑๘ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการ ประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบการธุรกิจนั้นต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยให้ยื่นคำขอ อนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อได้รับคำขออนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็น ต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้า แต่ต้องไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับความขออนุญาต และเอกสาร ครบถ้วนถูกต้อง

ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาและอาจมีคำสั่งว่าจะควร อนุญาตให้เลิกประกอบธุรกิจได้เมื่อใด ภายใต้เงื่อนไขและวิธีการอย่างไร ทั้งนี้ ให้พิจารณาให้แล้วเสร็จ ภายในสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับความเห็นจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามวรรคสอง เว้นแต่ มีเหตุจำเป็นไม่อาจพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาดังกล่าว ให้รัฐมนตรีมีหนังสือแจ้งผู้ประกอบการ ทราบก่อนครบกำหนดดังกล่าว ในการนี้ ให้ขยายระยะเวลาการพิจารณาออกไปได้อีก ไม่เกิน สามสิบวันทำการนับแต่วันครบกำหนดเวลาดังกล่าว

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 ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชี 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 หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ ซึ่งมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

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

ข้อ ๒๔ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๓๐ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

สันติ พร้อมพัฒน์

รัฐมนตรีช่วยว่าการฯ รักษาราชการแทน

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

คำถาม – คำตอบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย  
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ  
ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
<b>1. วัตถุประสงค์และนิยามของสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ</b>		
1.1	วัตถุประสงค์ของการมีสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพคืออะไร	เพื่อช่วยสนับสนุนและส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุน เพิ่มโอกาสในการประกอบอาชีพให้แก่ประชาชน และลดปัญหาการกู้เงินนอกระบบ
1.2	การให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ แต่มีบุคคลค้ำประกัน ถือเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพหรือไม่	การให้สินเชื่อลักษณะดังกล่าวถือเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ เนื่องจากการมีบุคคลค้ำประกัน <u>ไม่ถือเป็นการให้สินเชื่อที่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันตามประกาศฉบับนี้</u>
1.3	สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแตกต่างจากสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่นอย่างไร	สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพที่มีวงเงินสินเชื่อรวมไม่เกิน 100,000 บาทต่อลูกหนี้แต่ละรายและมีกระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อที่ยืดหยุ่นกว่าสินเชื่อประเภทอื่น ซึ่งจะสอดคล้องกับคุณลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ เช่น ผู้ที่เริ่มต้นธุรกิจใหม่
1.4	หากบริษัทที่ขายสินค้าเงินผ่อนแก่ผู้บริโภคเป็นการค้าปกติเพื่อให้ผู้บริโภคนำไปประกอบอาชีพ จะอยู่ภายใต้การกำกับหรือไม่	บริษัทที่ขายสินค้าของตนเองเป็นทางการค้าปกติ (ผู้ขายเป็นผู้ผลิตสินค้าดังกล่าวเอง หรือไม่ได้เป็นผู้ผลิต แต่เป็นเจ้าของสินค้าดังกล่าว เช่น การซื้อมาเพื่อจำหน่ายต่อไป) เพื่อให้ผู้บริโภคที่ซื้อสินค้าของบริษัทนำสินค้าดังกล่าวไปประกอบอาชีพโดยสามารถเลือกผ่อนชำระค่าสินค้าเป็นงวด ๆ ได้ <u>จะไม่ถือเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ</u>
1.5	การให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพโดยมีวงเงินมากกว่า 100,000 บาท ถือเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ โดยมีวงเงินมากกว่า 100,000 บาท <u>ไม่ถือเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ</u>

ชื่อ	คำถาม	คำตอบ
<b>2. คุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินและแนวทางการขออนุญาต</b>		
2.1	<p>การขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ</p> <p>ผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสามารถศึกษาข้อมูลและเอกสารที่ต้องยื่นมายัง ธปท. ได้จากช่องทางใดบ้าง</p>	<p>ผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสามารถศึกษาวิธีการยื่นแบบคำขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ หรือเอกสารประกอบการยื่นขออนุญาตได้จากคู่มือการขออนุญาตของสถาบันการเงินและ Non-Bank (คู่มือสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ซึ่งปรากฏใน website ของ ธปท. (<a href="http://www.bot.or.th">www.bot.or.th</a>) โดยเข้าไปที่หัวข้อ: สถาบันการเงิน &gt; มุมสถาบันการเงิน &gt; คู่มือการขออนุญาตของสถาบันการเงินและ Non-Bank (คู่มือสำหรับประชาชน) &gt; 5. คู่มือสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ</p> <p>(Link: <a href="#">คู่มือสำหรับประชาชน</a>)</p>
2.2	<p>บุคคลประเภทใดบ้างที่สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้</p>	<p>ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินโดยต้องเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่มีคุณสมบัติตามที่ประกาศกระทรวงการคลังและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เช่น มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท และมีอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้นต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ไม่เกินกว่า 7 เท่า</p>
2.3	<p>หากธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนมีความสนใจจะให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ จะต้องขออนุญาตหรือต้องแจ้งต่อ ธปท. ก่อนดำเนินการหรือไม่</p>	<p>ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนสามารถดำเนินการให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้ โดยไม่ต้องขออนุญาตหรือแจ้งให้ ธปท. ทราบ ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่ ธปท. ประกาศกำหนดโดยเคร่งครัดด้วย</p>
2.4	<p>บริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้หรือไม่</p>	<p>บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไม่สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้ เนื่องจากธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์เป็นธุรกิจที่ให้สินเชื่อโดยต้องรับจ้างองอสังหาริมทรัพย์หรือการรับซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝาก</p>



ข้อ	คำถาม	คำตอบ
2.5	หากประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับในหลายจังหวัด ผู้ประกอบธุรกิจต้องแยก 1 บริษัทต่อ 1 จังหวัดหรือไม่ อย่างไร	ไม่ต้องจัดตั้งบริษัทแยกต่างหาก เมื่อผู้ประกอบธุรกิจได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแล้วสามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้ทุกจังหวัด
2.6	หากผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเพิ่มเติม ต้องยื่นคำขออนุญาตใหม่หรือไม่ และต้องจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วอีก 50 ล้านบาทด้วยหรือไม่ รวมทั้งสามารถใช้ชื่อนิติบุคคลเดิมในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเพิ่มเติม จะต้องยื่นคำขออนุญาตใหม่ โดยไม่ต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วอีก 50 ล้านบาท และสามารถใช้นิติบุคคลเดิมในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่า 50 ล้านบาท เช่น มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว 50 ล้านบาท หักขาดทุนสะสมแล้วมีมูลค่ารวมต่ำกว่า 50 ล้านบาท ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการให้มี ส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท เช่น เพิ่มทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว
2.7	หากผู้ที่สนใจประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นบริษัทต่างชาติ มีข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจหรือไม่	ประกาศกระทรวงการคลังกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต้องเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่จดทะเบียนในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นใหญ่ของนิติบุคคลดังกล่าวอาจเป็นต่างชาติก็ได้ โดยนิติบุคคลนั้นต้องปฏิบัติตามกฎหมายธุรกิจต่างด้าวด้วย
2.8	สำหรับกรรมการที่ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่ประกาศกระทรวงการคลังเรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ)	ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับคุณสมบัติผู้ประกอบธุรกิจตามที่ประกาศกระทรวงการคลังกำหนดนั้น หมายถึงกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินทุกตำแหน่ง ซึ่งรวมถึงกรรมการอิสระด้วย

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	กำหนดนั้น ให้หมายความรวมถึงกรรมการอิสระด้วยหรือไม่	
<b>3. คุณสมบัติของผู้ที่ต้องการขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ</b>		
3.1	ผู้ที่ประสงค์จะขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นใครบ้าง	ประชาชนรายย่อยที่เริ่มประกอบธุรกิจหรือประกอบธุรกิจอยู่แล้วแต่ต้องการเงินทุนเพิ่มเติม กลุ่มคนที่มีรายได้ไม่แน่นอน และอาจมีหลักฐานทางการเงินไม่เพียงพอ เช่น ไม่มีสลิปเงินเดือน ไม่เคยมีการเดินบัญชีกับธนาคาร
3.2	ผู้ประสงค์จะขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต้องมีรายได้อย่างน้อยเท่าไร	ธปท. ไม่ได้กำหนดเกณฑ์การพิจารณารายได้ขั้นต่ำของผู้ขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจจะเป็นผู้กำหนดเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเอง
3.3	หลักฐานสำคัญที่ใช้ในการขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับมีอะไรบ้าง	การกำหนดประเภทเอกสารหลักฐานที่สำคัญที่ใช้ในการขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับจะเป็นไปตามนโยบายการพิจารณาให้สินเชื่อที่ผู้ประกอบธุรกิจกำหนด
<b>4. การกำหนดวงเงินสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ</b>		
4.1	วงเงินรวมสินเชื่อไม่เกิน 100,000 บาทต่อลูกหนี้แต่ละราย หมายถึง วงเงินทั้งหมดที่กู้ยืมจากผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายใช่หรือไม่	วงเงินรวมสินเชื่อไม่เกิน 100,000 บาท เป็นการจำกัดวงเงินของผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายต่อลูกหนี้แต่ละราย ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจ 1 รายสามารถให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแก่ลูกหนี้รายหนึ่ง ๆ ได้ไม่เกิน 100,000 บาท
<b>5. การดูแลผู้บริโภค</b>		
5.1	ผู้ประกอบธุรกิจเปิดเผยอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ เป็นอัตราสูงสุดอัตราเดียว โดยไม่ประกาศจำแนก	ผู้ประกอบธุรกิจต้องเปิดเผยอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ เช่น ประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการหรือเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์เป็นอัตรารวมที่เป็นอัตราสูงสุดที่ผู้ประกอบธุรกิจคิดกับผู้บริโภคกลุ่มต่าง ๆ (ไม่เกิน 33% ต่อปี) ซึ่งครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทุกประเภทที่อาจมีรายละเอียดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมแตกต่างกัน ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องระบุอัตราและค่าใช้จ่ายที่จะเรียกเก็บให้ผู้บริโภคทราบ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	รายละเอียดตามชนิดของผลิตภัณฑ์สินเชื่อหรือวงเงิน ได้หรือไม่	อย่างชัดเจนไว้ในสัญญาตามประเภทสินเชื่อหรือวงเงินที่ผู้บริโภคใช้บริการ และต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เมื่อมีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับผู้บริโภครายนั้น แม้ว่าอัตราที่ปรับขึ้นจะยังไม่เกินอัตราสูงสุดที่ผู้ประกอบการประกาศไว้ก็ตาม
5.2	ธปท. มีการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการผ่อนชำระหรืออัตราการผ่อนชำระหนี้ขั้นต่ำหรือไม่	ธปท. ไม่ได้กำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้หรืออัตราการผ่อนชำระหนี้ขั้นต่ำ ดังนั้น ผู้ประกอบการธุรกิจจะเป็นผู้พิจารณากำหนดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าตนเอง
5.3	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องดำเนินการอย่างไร	หากผู้ประกอบการธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ทำให้ผู้บริโภคเสียประโยชน์ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบ <b>รวมทั้งต้องเปิดเผยรายละเอียดดังกล่าวในวันก่อนการเปลี่ยนแปลงจะมีผลใช้บังคับ โดยผู้ประกอบการต้องมีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจได้ว่าผู้บริโภคได้รับทราบและเข้าใจในรายละเอียดดังกล่าวอย่างชัดเจน เช่น ประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง เผยแพร่ในเว็บไซต์หรือช่องทางอื่นของผู้ประกอบการธุรกิจ</b>
5.4	ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้บริโภคหรือผู้ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบเพื่อใช้ในการตัดสินใจนั้น หากแจ้งเป็นอัตราดอกเบี้ยเป็นร้อยละ 1 ต่อเดือนถือว่าเพียงพอหรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจไม่สามารถเปิดเผยเพียงว่าอัตราดอกเบี้ยเป็นร้อยละ 1 ต่อเดือนได้ โดยผู้ประกอบการธุรกิจต้องเปิดเผยรายละเอียดให้ผู้บริโภคทราบอย่างน้อย ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ สูงสุดที่ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกจากผู้บริโภคได้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องชี้แจงให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ว่าอัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อเดือนที่ผู้ประกอบการธุรกิจกำหนดนั้น เมื่อคำนวณเป็น effective rate แล้วเป็นอัตราเท่าใด เพื่อให้เทียบเคียงได้ว่าไม่เกินอัตราที่ ธปท. กำหนด และเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับผู้ประกอบการรายอื่น

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
5.5	หากผู้บริโภคร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ หรือผู้ประกอบการไม่ปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ ผู้บริโภคจะต้องทำอย่างไร	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้บริโภคสามารถร้องเรียนได้ที่ผู้ประกอบการโดยตรง โดยผู้ประกอบการจะต้องดำเนินการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้ารวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคนั้นทราบโดยเร็ว</li> <li>• กรณีที่ผู้บริโภคร้องเรียนกับผู้ประกอบการแล้วไม่ได้รับการชี้แจงหรือไม่ได้รับการปฏิบัติที่เหมาะสม ผู้บริโภคสามารถขอคำปรึกษาหรือร้องเรียนกับศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน โทรศัพท์หมายเลข 1213 หรือผ่านช่องทางอื่น ๆ ตามที่ปรากฏใน <a href="https://www.1213.or.th">https://www.1213.or.th</a></li> </ul>
6. การจัดทำบัญชีและการรายงาน		
6.1	รพท. กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำและจัดส่งแบบรายงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับไว้ในเอกสารฉบับใด	รพท. ได้ออกหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผนส.(01)ว. 30/2563 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 11 สิงหาคม 2563 เพื่อแจ้งให้ผู้ประกอบการทราบเกี่ยวกับการจัดทำและการจัดส่งรายงานข้อมูลตามแบบรายงานรูปแบบใหม่
6.2	ผู้ประกอบการสามารถ download ไฟล์สำหรับจัดทำแบบรายงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้จากช่องทางใด	<p>ผู้ประกอบการสามารถ download ไฟล์แบบรายงาน ผ่าน website ของ รพท. (www.bot.or.th) โดยเข้าไปที่หัวข้อ : สถิติ &gt; การรับส่งข้อมูลกับ รพท. &gt; แบบรายงานและเอกสารชี้แจงข้อมูลสถาบันการเงิน &gt; รายงานข้อมูลสินเชื่อรายย่อย</p> <p>(Link : <a href="#">รายงานข้อมูลการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และรายงานสถานที่ทำการสำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน</a>)</p> <p>นอกเหนือจากการ download แบบรายงาน excel file แล้ว ผู้ประกอบการจำเป็นต้องศึกษาเอกสารอื่นและคำอธิบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการจัดทำข้อมูล ทั้งนี้ ขอให้ผู้ประกอบการจัดทำข้อมูลโดยอ้างอิงจากเอกสารที่ได้รับการปรับปรุงล่าสุดเสมอ (version ล่าสุด) ซึ่งหาก รพท. ทำการแก้ไข</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		รายละเอียดของเอกสารที่เกี่ยวข้องข้างต้น ธปท. จะเผยแพร่บนเว็บไซต์ตาม Link ข้างต้น พร้อมคำอธิบายวันที่มีผลบังคับใช้และวันที่เผยแพร่
6.3	ในการย้ายและการปิดสำนักงานสาขาของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินนั้น ยังคงต้องแจ้งมายัง ธปท. ล่วงหน้าก่อนการดำเนินการหรือไม่	ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินรายงานข้อมูลในการเปิด การย้าย และการปิดสถานที่ทำการ โดยถือปฏิบัติตามที่หนังสือเวียนว่าด้วยการส่งรายงานข้อมูลการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินไม่ต้องแจ้งการย้ายหรือปิดสำนักงานสาขามายัง ธปท. ผ่านทางระบบงาน e-Application แล้ว อย่างไรก็ตาม สำหรับการย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินยังคงต้องขออนุญาตมายัง ธปท. ตามที่หลักเกณฑ์กำหนด
6.4	ข้อมูลผู้ประกอบการ ให้รายงานอย่างไร	เนื่องจากในช่องข้อมูลผู้ประกอบการ กำหนดให้รายงานยอดคงค้าง (ณ สิ้นเดือนนั้น) ของทั้งจำนวนบัญชีที่มียอดสินเชื่อคงค้างและยอดสินเชื่อคงค้าง ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานข้อมูล ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>• จำนวนบัญชี : ให้รายงานข้อมูลจำนวนบัญชีที่มีอยู่ ณ สิ้นเดือน ซึ่งรวมบัญชีใหม่ที่เพิ่มขึ้นในเดือนนั้นแล้ว และ</li> <li>• สินเชื่อคงค้าง : ให้รายงานจำนวนเงินสินเชื่อที่มียอดคงค้างอยู่ ณ สิ้นเดือน ซึ่งรวมสินเชื่อใหม่ที่เพิ่มขึ้นในเดือนนั้นแล้ว</li> </ul> ทั้งนี้ ไม่รวมรายที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนนั้น ซึ่งต้องรายงานในช่องสุดท้าย
6.5	ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ให้รายงานอย่างไร	ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานข้อมูลสินเชื่อใหม่ ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>• จำนวนบัญชี : ให้รายงานเฉพาะจำนวนบัญชีใหม่ที่เพิ่มขึ้นและมียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน</li> <li>• สินเชื่อใหม่ : ให้รายงานจำนวนเงินของสินเชื่อที่ผู้ประกอบธุรกิจปล่อยเพิ่มขึ้นแก่ผู้บริโภคในเดือนนั้น ทั้งกรณีที่เป็นบัญชีเดิมและบัญชีใหม่ โดยไม่ต้องนำไปหักกับยอดชำระคืน</li> </ul>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>• อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ : ให้รายงานค่าต่ำสุด สูงสุด และเฉลี่ยของอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ผู้ประกอบการธุรกิจปล่อยสินเชื่อแก่ผู้บริโภคในเดือนนั้น</p> <p><u>ตัวอย่างที่ 1</u> : กรณีอนุมัติวงเงินเพิ่มอีกหนึ่งบัญชีให้ผู้บริโภครายเดิมที่มีบัญชีเดิมอยู่</p> <p>เดือนมกราคม นาย ก มีบัญชีวงเงิน 30,000 บาท ยอดคงค้าง 20,000 บาท ซึ่งต่อมาในเดือนมีนาคม นาย ก ได้รับอนุมัติวงเงินเพิ่มเติมโดยเปิดเป็นบัญชีใหม่จำนวน 40,000 บาท (วงเงินที่นาย ก มีกับผู้ประกอบการธุรกิจรวมทั้ง 2 บัญชี คือ 70,000 บาท) และนาย ก เบิกเงินเพิ่มอีก 25,000 บาท จากบัญชีใหม่ดังกล่าว (ยอดคงค้างของนาย ก ที่มีอยู่กับผู้ประกอบการธุรกิจรวม 45,000 บาท) โดยที่ไม่มีการเบิกเงินจากบัญชีเดิมที่มีวงเงินเหลืออยู่</p> <p>การรายงานข้อมูลสินเชื่อใหม่ในเดือนมีนาคม จะเป็นดังนี้ (1) รายงานจำนวนบัญชีใหม่ที่เพิ่มขึ้นและมียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน และ (2) รายงานจำนวนเงินสินเชื่อที่ผู้บริโภคเบิกใช้จากบัญชีใหม่</p> <p>ดังนั้น การรายงานข้อมูลสินเชื่อใหม่ในกรณีนี้ ให้รายงานจำนวนบัญชีใหม่ 1 บัญชี และให้รายงานสินเชื่อใหม่ 25,000 บาท ในบรรทัดวงเงิน 30,000.01 - 50,000.00 บาท</p> <p><u>ตัวอย่างที่ 2</u> : กรณีอนุมัติขยายวงเงินเดิมให้สูงขึ้น</p> <p>เดือนมกราคม นาย ก มีบัญชีวงเงิน 30,000 บาท และมียอดคงค้างเต็มวงเงิน 30,000 บาท ซึ่งต่อมาในเดือนมีนาคม นาย ก ได้รับการขยายวงเงินเดิมจาก 30,000 บาท เป็น 70,000 บาท (ผู้ประกอบการธุรกิจอนุมัติวงเงินเพิ่มให้อีก 40,000 บาท) และนาย ก เบิกเงินเพิ่มอีก 25,000 บาท</p> <p>การรายงานข้อมูลสินเชื่อใหม่ในเดือนมีนาคม ให้รายงานเฉพาะการเบิกใช้สินเชื่อเท่านั้น ดังนั้น การรายงานข้อมูลสินเชื่อใหม่ในกรณีนี้ไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชีใหม่เนื่องจากไม่มีการเปิดบัญชีใหม่และให้รายงานสินเชื่อใหม่ 25,000 บาท แต่รายงานข้อมูลสินเชื่อในบรรทัดวงเงิน 50,000.01 - 75,000.00 บาท</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
6.6	หากผู้ประกอบการธุรกิจให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภครูปแบบ O/D หรือวงเงิน revolving ซึ่งผู้บริโภครมีการเบิกใช้และชำระคืนภายในเดือนเดียวกันหลายครั้ง จึงอาจไม่สามารถนับสินเชื่อใหม่ได้ ให้รายงานอย่างไร	หากเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแบบ O/D หรือวงเงิน revolving ให้ผู้ประกอบการรายงานจำนวนสินเชื่อใหม่ในหัวข้อข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยใช้ยอดสินเชื่อคงค้างในเดือนที่รายงานหักกับยอดสินเชื่อคงค้างในเดือนก่อน
6.7	หากผู้บริโภครเปิดบัญชีในเดือนที่รายงานแต่ไม่มีการเบิกใช้เงิน ให้รายงานอย่างไร	ผู้ประกอบการไม่ต้องรายงานทั้งจำนวนบัญชีและจำนวนเงินสินเชื่อในหัวข้อข้อมูลสินเชื่อใหม่ เนื่องจากไม่มียอดสินเชื่อในเดือนนั้น แต่หากต่อมาผู้บริโภครมีการเบิกใช้สินเชื่อ ผู้ประกอบการต้องรายงานข้อมูลในหัวข้อข้อมูลสินเชื่อใหม่ ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>• จำนวนบัญชี : ไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชี เนื่องจากเป็นบัญชีเก่าของเดือนก่อนซึ่งไม่มีการเบิกใช้เงิน และ</li> <li>• สินเชื่อใหม่ : ให้รายงานจำนวนเงินสินเชื่อที่ผู้บริโภครเบิกใช้ในเดือนที่รายงานข้อมูล</li> </ul>
6.8	หากผู้ประกอบการธุรกิจได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแล้ว แต่ยังมีได้มีการเปิดดำเนินการ จะต้องจัดทำและส่งแบบรายงานการให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับหรือไม่	ผู้ประกอบการที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแล้ว แต่ยังมีได้มีการเปิดดำเนินการ ไม่ต้องจัดทำและส่งแบบรายงานการให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ เมื่อผู้ประกอบการได้เปิดดำเนินการ ให้ผู้ประกอบการจัดทำและส่งแบบรายงานตามที่ ธปท. กำหนด
6.9	หากผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลสถานที่ทำการ ให้รายงานเฉพาะข้อมูลสถานที่ทำการที่มีการเปลี่ยนแปลงเท่านั้น หรือต้องรายงานข้อมูล	ผู้ประกอบการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องรายงานข้อมูลสถานที่ทำการทั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงและส่วนที่เหลือที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงด้วย <p><u>ตัวอย่าง</u> : เดิมผู้ประกอบการ A มีสถานที่ทำการโดยแบ่งเป็นสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และสำนักงานสาขารวมทั้งหมด 100 แห่ง ต่อมา มีการปิดสำนักงานสาขาในพื้นที่แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร จังหวัดกรุงเทพมหานคร ไป 2 แห่ง จึงเหลือสำนักงานสาขารวมทั้งสิ้น 98 แห่ง ดังนั้น ในการรายงานข้อมูลให้</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	สถานที่ทำการทั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงและส่วนที่เหลือที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงด้วย	ผู้ประกอบการธุรกิจ A รายงานการเปลี่ยนแปลงข้อมูลสถานที่ทำการ โดยยังคงรายงานข้อมูลจำนวนสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาพื้นที่อื่นที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงเหมือนเดิม ในขณะที่สำนักงานสาขาที่อยู่ในพื้นที่แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร จังหวัดกรุงเทพมหานคร ให้ update จำนวนสำนักงานสาขาภายหลังจากการเปลี่ยนแปลง
6.10	ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำการซึ่ง ระบุ. กำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจยื่นชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินจัดส่งข้อมูลเฉพาะเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงนั้น จะต้องจัดส่งข้อมูลเมื่อใด	ให้ผู้ประกอบการธุรกิจยื่นชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินรายงานข้อมูลการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำการ โดยจัดส่งข้อมูลภายใน 21 วัน นับวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำการนั้น <u>ตัวอย่าง</u> : วันที่ 1 มกราคม ผู้ประกอบการธุรกิจ 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)  ผู้ประกอบการธุรกิจต้องรายงานข้อมูลการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำการของเดือนมกราคมภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนมกราคม
<b>7. ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น</b>		
7.1	อัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ (effective rate) ที่เก็บได้ไม่เกิน 33% ต่อปี หมายความว่าอย่างไร และจะประกอบด้วยรายการใดและเป็นจำนวนเท่าไร	อัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ (effective rate) เป็นการคิดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ซึ่งไม่ว่าจะเรียกเก็บจริงจากผู้บริโภคอย่างไรก็ตาม (เช่น คิดเป็นจำนวนเงินบาทต่อครั้งหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ หรือเรียกเก็บในเวลาใด เช่น วันแรกที่ขอสินเชื่อหรือเมื่อครบกำหนดชำระในแต่ละเดือน) เมื่อรวมกันแล้วต้องคำนวณเป็นอัตราที่แท้จริงต่อปี (effective rate) ได้และไม่เกิน 33% ต่อปี ซึ่งในการคำนวณอัตราที่แท้จริงดังกล่าวจะคำนวณจากฐานเงินต้นเฉพาะส่วนที่ค้างชำระ



ข้อ	คำถาม	คำตอบ
7.2	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการติดตามทางถามหนี้ หรือค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมที่เกิดขึ้นจริงจากกรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ได้ไม่เกิน 33% ต่อปี (effective rate) เท่านั้น จึงไม่สามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการติดตามทางถามหนี้ หรือ ค่าใช้จ่ายใด ๆ เพิ่มเติมจากผู้บริโภคได้อีก
7.3	เพราะเหตุใดสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับจึงมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ	เนื่องจากผู้กู้สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับเป็นบุคคลที่มีฐานะทางการเงินเพียงพอในการชำระหนี้ มีรายได้ประจำ และมีหลักฐานหรือเอกสารที่มาของแหล่งรายได้ชัดเจน รวมทั้งอาจมีข้อมูลเครดิตจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้ ในขณะที่ผู้กู้สินเชื่อบุคคลเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับนั้น เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงกว่า เนื่องจากยังไม่มีหลักฐานหรือเอกสารในการพิสูจน์แหล่งรายได้ชัดเจน ดังนั้น จึงมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่า
<b>8. การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing)</b>		
8.1	ผู้ให้บริการภายนอกหมายถึงผู้ให้บริการภายนอกประเภทไหน	ในการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก ผู้ให้บริการภายนอกดังกล่าวหมายถึงบุคคลอื่นซึ่งเข้าทำสัญญาบริหารจัดการงานที่โดยปกติผู้ประกอบการต้องดำเนินการเอง รวมถึงผู้ที่เข้าทำสัญญาช่วงเพื่อรับช่วงจัดการงานดังกล่าวทุกทอด
8.2	ขอบเขตของงานที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกได้ครอบคลุมกลุ่มงานประเภทใด	ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกได้เฉพาะในส่วนของงานที่ไม่ใช่แกนหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function) ของผู้ประกอบการธุรกิจ โดยผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถพิจารณาจัดกลุ่มตัวอย่างงานได้ตามเอกสารแนบ 2 ของประกาศฉบับนี้
8.3	แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ควรมีลักษณะอย่างไร	การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดขั้นตอนและกระบวนการทำงานการดำเนินงานเมื่อเกิดเหตุหยุดชะงัก เพื่อให้ธุรกิจสามารถกลับมาดำเนินการได้ตามปกติโดยเร็วเพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น ในการจัดทำ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องจะต้องคำนึงถึงปัจจัยที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ เช่น สถานที่ อุปกรณ์ ระบบปฏิบัติงาน ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และบุคลากรของผู้ประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ แผนดังกล่าวควรมีลักษณะที่สำคัญ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● กำหนดแนวทางและขั้นตอนการดำเนินงาน รวมทั้งผู้รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนอย่างชัดเจน</li> <li>● กำหนดระยะเวลาที่ระบบงานหรือกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ จะสามารถกลับสู่สภาพการทำงานปกติได้</li> <li>● สื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและเข้าใจถึงแนวทางและขั้นตอนการดำเนินงาน</li> </ul>
8.4	<p>การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) โดยเฉพาะสำหรับกรณีที่เกิดการหยุดชะงักของงานสำคัญหรืองานที่มีผลกระทบต่อผู้ใช้บริการในวงกว้างนั้น งานสำคัญดังกล่าวมีลักษณะอย่างไร</p>	<p>การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) โดยเฉพาะสำหรับกรณีที่เกิดการหยุดชะงักของงานสำคัญนั้น งานสำคัญดังกล่าวหมายถึงงานที่มีความสำคัญต่อธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ เช่น งานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ผู้บริโภค</p>
<p><b>9. สถานที่ทำการในการประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ</b></p>		
9.1	<p>การประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับมีการกำหนดเรื่องจำนวนของสำนักงานสาขาหรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเปิดสำนักงานสาขาได้โดยไม่จำกัดจำนวน</p>
9.2	<p>หากในระยะเริ่มแรก ผู้ประกอบธุรกิจไม่ประสงค์ที่จะมีสำนักงานสาขาในการให้บริการได้หรือไม่</p>	<p>สามารถดำเนินการได้ โดยขึ้นกับแผนธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจแต่ละแห่ง</p>