



ข้าราชการแห่งประเทศไทย

สำนักสื่อสารสัมพันธ์ ฝ่ายสนับสนุนการบริหาร
โทร. 0-2283-5016-7 โทรสาร 0-2261-5648 www.bot.or.th

ฉบับที่ 17/2548

เรื่อง การกำกับธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

นางธาริษา วัฒนเกส รองผู้ว่าการ (เสถียรภาพสถาบันการเงิน) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เปิดเผยว่า กระทรวงการคลัง ได้ออกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) เมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2548 กำหนดให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นกิจการที่ต้องได้รับการอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง พร้อมทั้งมอบอำนาจให้ ธปท. กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ในการนี้ ธปท. จึงได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้ประกอบการถือปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล สาระสำคัญสามารถสรุปได้ ดังนี้

1. เหตุผลและความจำเป็น

เพื่อเป็นการพิทักษ์รักษาประโยชน์ของประชาชน และเป็นการป้องกันปัญหาจากธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เนื่องจากปัจจุบันธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลได้มีการขยายตัวอย่างรวดเร็วไปยังผู้บริโภคในระดับต่างๆ ประกอบกับในขณะนี้ยังไม่มีหน่วยงานหรือองค์กรใดทำหน้าที่กำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นการเฉพาะ

2. ลักษณะของ“สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ”

สินเชื่อส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับของกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยจะใช้ชื่อ “สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” ซึ่งหมายถึง

- สินเชื่อที่ให้แก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบุวัตถุประสงค์ หรือมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ และไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจ โดยเป็นสินเชื่อที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน
- สินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิงในสินค้าที่ผู้ประกอบการมิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์

3. ผู้ประกอบธุรกิจ

3.1. ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลได้ทันทีโดยไม่ต้องขอ อนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เนื่องจาก เป็นธุรกรรมที่อยู่ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคาร พาณิชย์ และพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์อยู่แล้ว

3.2 ผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการ กระทรวงการคลัง โดยให้ยื่นคำขอผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

3.2.1 คุณสมบัติ : เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่มีทุนจดทะเบียนไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท

3.2.2 เอกสารประกอบการยื่นคำขอรับอนุญาต : ยื่นแบบฟอร์มตามที่ ธปท. กำหนด (สามารถ Download ได้จาก www.bot.or.th) พร้อมกับเอกสารการพิจารณาอย่างน้อย ประกอบด้วย สำเนาใบสำคัญแสดง การจดทะเบียน สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ สำเนาข้อบังคับ สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ให้แจ้งชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการและผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งสำนักงานสาขาและสถานที่ตั้งของ สำนักงานสาขา (ถ้ามี)

3.2.3 สถานที่ยื่นคำขอรับอนุญาต :

- สายกำกับสถาบันการเงิน ธปท. กรุงเทพฯ หรือ

- สำนักงานภาคของ ธปท. ทุกแห่ง คือ สำนักงานภาคเหนือ (เชียงใหม่) สำนักงานภาค

ตะวันออกเฉียงเหนือ (ขอนแก่น) และสำนักงานภาคใต้ (สงขลา)

3.2.4 การยื่นคำขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจ

- ผู้ประกอบธุรกิจรายเดิมที่ประกอบธุรกิจอยู่ในวันที่ 17 มิถุนายน 2548 สามารถประกอบธุรกิจ ต่อไปได้ โดยต้องยื่นคำขอรับอนุญาตต่อ ธปท. ภายใน 60 วัน นับแต่วันที่ 17 มิถุนายน 2548 ทั้งนี้ หากผู้ ประกอบธุรกิจมีทุนจดทะเบียนต่ำกว่า 50 ล้านบาท ให้จดทะเบียนเพิ่มทุนและเรียกชำระทุนเพิ่มให้ครบถ้วน ภายใน 6 เดือนนับแต่วันที่ 17 มิถุนายน 2548

- ผู้ประกอบธุรกิจรายใหม่ที่ยังไม่ได้มีการให้สินเชื่อส่วนบุคคล แต่สนใจที่จะประกอบธุรกิจ สินเชื่อส่วนบุคคล สามารถยื่นคำขอรับอนุญาตได้ตั้งแต่วันที่ 17 มิถุนายน 2548 เป็นต้นไป โดยจะสามารถ ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลเมื่อได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

4. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่สำคัญ

4.1 กำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ ดังนี้

4.1.1 ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใดๆ สามารถเรียกเก็บได้ไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (Effective rate)

4.1.2 นอกจากดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ตาม 4.1.1 แล้วผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ตามรายการที่ ธปท. กำหนด เฉพาะเรื่องดังต่อไปนี้

(ก) ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจ่ายให้แก่ราชการ

(ข) ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบตามประเภทที่ ธปท. กำหนด เช่น ค่าใช้จ่ายในการชำระเงินผ่านช่องทางต่างๆ และค่าตรวจสอบข้อมูลเครดิต เป็นต้น

(ค) ค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของผู้ประกอบการธุรกิจเพิ่มขึ้น อันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ผู้บริโภค หรือการผิคนัดชำระหนี้ของผู้บริโภคแล้วแต่กรณีเฉพาะรายตามประเภทที่ ธปท. กำหนด เช่น ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ และค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันซ้ำซ้อนกันไม่ได้

4.1.3 ต้องเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามแบบที่ ธปท. กำหนด ณ สำนักงานทุกแห่ง และเผยแพร่รายละเอียดไว้ในเว็บไซต์ รวมทั้งแจ้งรายละเอียดให้ผู้บริโภคหรือผู้ที่ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบ

4.2 กำหนดวงเงินที่จะให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภคแต่ละรายได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

4.3 การใช้สื่อทางการตลาดต้องสื่อความให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ง่าย ไม่ชวนเชื่อเกินความจริง และต้องชี้แจงข้อเท็จจริงให้ครบถ้วน

5. การมีผลใช้บังคับ

1. ประกาศกระทรวงการคลังมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 17 มิถุนายน 2548
2. ประกาศ ธปท. จะมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548 ซึ่งรวมถึงประกาศ ธปท. สำหรับธนาคารพาณิชย์ และบริษัทเงินทุน ซึ่งจะมีผลกระทบการกำกับดูแลที่สำคัญเช่นเดียวกับผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน
3. ผู้ประกอบการธุรกิจต้องปรับลดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ และค่าใช้จ่าย ตามที่ได้จ่าย

ไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่ได้มีการทำสัญญาไว้แล้วก่อนวันที่ 1 กรกฎาคม 2548 ให้อยู่ในอัตราที่ รพท. กำหนดภายใน 1 ปีนับตั้งแต่วันที่ประกาศ รพท. มีผลใช้บังคับ

6. การจัดตั้งศูนย์ Hotline

รพท. จะเปิดทำการศูนย์ Hotline ตั้งแต่วันนี้เป็นต้นไป ผู้ประกอบธุรกิจ ประชาชนผู้ที่สนใจสามารถ โทรสอบถามข้อมูลได้ที่เบอร์โทรศัพท์ 02-283-6767 ภายในวันและเวลาดังนี้

6.1 วันที่ 20-24 มิถุนายน 2548 ตั้งแต่เวลา 8.30-18.00 น.

6.2 วันที่ 27-30 มิถุนายน 2548 ตั้งแต่เวลา 8.30-16.30 น.

ธนาคารแห่งประเทศไทย

20 มิถุนายน 2548