

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 73/2551

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ
สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับสถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธุรกิจการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับถือได้ว่าเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องและ
ส่งผลกระทบต่อประชาชนจำนวนมาก ซึ่งปัจจุบันมีการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
เพื่อซื้อสินค้าและบริการในชีวิตประจำวัน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้เข้ามากำกับดูแลการประกอบ
ธุรกิจการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของสถาบันการเงิน เพื่อเป็นการดูแลให้หนี้ภาคครัวเรือน
อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นการระมัดระวังและป้องกันปัญหาจากธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล
ภายใต้การกำกับที่อาจเกิดขึ้นต่อทั้งประชาชนและสถาบันการเงิน ตลอดจนเพื่อให้ผู้ประกอบการ
ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

ในการออกประกาศฉบับนี้ เพื่ออ้างอิงอำนาจตามกฎหมายให้สอดคล้องกับ
พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และเป็นการรวบรวมประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ซึ่งเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับมาประมวลให้อยู่ในฉบับเดียวกัน
โดยสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากหลักเกณฑ์เดิม

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติ
ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ
และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของสถาบันการเงิน

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจ
สถาบันการเงิน โดยบริษัทเงินทุนหมายถึงบริษัทเงินทุนที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุนเพื่อ
การจำหน่ายและการบริโภค

ฝนสป90-คส21002-25510803

คส210

วันที่ 3 ส.ค. 2551

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก ตามเอกสารแนบ 1

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนตามประกาศฉบับนี้หมายถึงบริษัทเงินทุนที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค

“สินเชื่อส่วนบุคคล” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน รับซื้อ เชื้อลด หรือรับช่วงซื้อลด ตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด แก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบุวัตถุประสงค์หรือมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการและไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจของตนเอง

“สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน และเพื่อประโยชน์แห่งประกาศฉบับนี้ ให้รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจมิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์ ทั้งนี้ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับสถาบันการเงิน และสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

5.2 ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ดังนี้

5.2.1 คุณสมบัติของผู้ใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

สถาบันการเงินจะให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่บุคคลธรรมดาได้ เมื่อสถาบันการเงินพิจารณาแล้วเห็นว่า เป็นผู้ที่มีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้

5.2.2 การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

สถาบันการเงินจะให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคแต่ละรายได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

5.2.3 ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ให้สถาบันการเงินปฏิบัติในเรื่อง ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และจัดทำตารางแสดงภาระหนี้และใบเสร็จรับเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่สถาบันการเงินอาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

5.2.4 การเรียกให้ชำระหนี้ และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติในการเรียกให้ชำระหนี้และติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ดังนี้

(1) จัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้บริโภคราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน ก่อนวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชี ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการคิดดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ในหนี้ค้างชำระให้แสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับดังกล่าว ในใบแจ้งหนี้ด้วย

(2) ต้องมีหนังสือแจ้งเตือนผู้บริโภคที่ผิดนัดชำระหนี้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 20 วัน ก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย

5.2.5 การเปลี่ยนประเภทหนี้

ห้ามสถาบันการเงินโอนหนี้ที่เกิดจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัด หรือหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่น เว้นแต่จะได้รับ ความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภคก่อน

หนี้อันเกิดจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ที่ยังมีได้โอนไปเป็น หนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดจะเอาดอกเบี้ยนั้นทบเข้ากับต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงิน ที่ทบเข้ากันนั้นไม่ได้

5.2.6 การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้บริโภค

สถาบันการเงินต้องให้ความสำคัญและจัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริโภคที่ ถูกต้องและครบถ้วนเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงินที่เหมาะสม และสอดคล้อง กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้ เช่น บริษัทที่ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต เป็นต้น หรือร่วมกันจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อใช้ข้อมูลร่วมกัน เพื่อสอบย้อนประวัติส่วนตัวของผู้บริโภค และวงเงินสินเชื่อที่ได้รับทั้งสิ้น ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ

5.2.7 การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

สถาบันการเงินจะต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้บริโภคร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และแจ้งความคืบหน้ารวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคนั้นทราบโดยเร็ว

5.2.8 การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์

ให้สถาบันการเงินมีการกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ดังนี้

(1) สถาบันการเงินต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และเสนอคณะกรรมการของสถาบันการเงินเพื่อให้ความเห็นชอบทุกปี ทั้งนี้ นโยบายและแผนงานดังกล่าว ควรประกอบด้วยทิศทางและแนวทางในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ พร้อมทั้งเป้าหมายในการให้บริการแก่ผู้บริโภคตามระดับรายได้ของผู้บริโภค

(2) สถาบันการเงินต้องจัดให้มีระเบียบ หรือพิธีปฏิบัติของเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินหรือระบุในสัญญาการแต่งตั้งตัวแทนเพื่อกระทำการแทนสถาบันการเงินในเรื่องการติดต่อหาผู้บริโภครายใหม่ หรือติดต่อกับผู้บริโภครายเก่าเพื่อเสนอสินเชื่อประเภทใหม่ พร้อมทั้งให้ถือปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(2.1) การติดต่อหาผู้บริโภครายใหม่หรือติดต่อกับผู้บริโภครายเก่า จะดำเนินการได้ระหว่างเวลา 8.00-20.00 น. ในวันจันทร์-วันศุกร์ ยกเว้นวันหยุดราชการ ให้ดำเนินการระหว่างเวลา 8.00-18.00 น.

(2.2) ในกรณีที่สถาบันการเงินใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ต้องสื่อความให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ง่าย ไม่ชวนเชื่อเกินความจริง และต้องชี้แจงข้อเท็จจริงให้ครบถ้วน รวมทั้งระบุอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแต่ละประเภทให้ชัดเจน

5.2.9 การบริหารความเสี่ยง

สถาบันการเงินต้องจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงในการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ดังนี้

(1) ระบบการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ยื่นคำขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเพื่อการอนุมัติและกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามระดับความสามารถในการชำระหนี้

(2) ระบบการเรียกเก็บหนี้ที่สามารถเตือนให้ทราบเมื่อลูกหนี้เริ่มมีปัญหาในการชำระหนี้หรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ตลอดจนกลยุทธ์ในการเรียกเก็บหนี้ในกรณีต่าง ๆ

(3) ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารสำหรับใช้ในการกำหนดและทบทวนนโยบายและแผนงานเกี่ยวกับการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

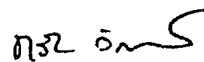
5.2.10 การจัดทำบัญชีและการรายงาน

สถาบันการเงินต้องจัดทำรายงานตามแบบที่กำหนดไว้ท้ายประกาศฉบับนี้ทุกเดือน (เอกสารแนบ 2) และส่งมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน รวมทั้งจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่กระทรวงการคลังภายในกำหนดเวลาเดียวกันข้างต้น โดยจัดส่งเป็นรูปแบบ excel file ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ไปยัง e-mail address ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังที่ fspolicy@fpo.go.th

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2551



(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง

ที่	วันที่ ประกาศ ธปท. / หนังสือเวียน	ประเภท	เลขที่	เรื่อง
1	20 กรกฎาคม 2549	ประกาศ ธปท.		การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และ เงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อ ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับ ธนาคารพาณิชย์ (หนังสือเวียนที่ ผนส.(21) ว.112/2549 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2549)
2	20 กรกฎาคม 2549	ประกาศ ธปท.		การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และ เงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อ ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับ บริษัทเงินทุน (หนังสือเวียนที่ ผนส.(21) ว.113/2549 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2549)
3	1 พฤศจิกายน 2550	หนังสือเวียน	ธปท.ผนส. (21)ว. 2139/2550	การจัดส่งรายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับให้แก่กระทรวงการคลัง
4	1 พฤศจิกายน 2550	หนังสือเวียน	ธปท.ผนส. (21)ว. 2140/2550	การจัดส่งรายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับให้แก่กระทรวงการคลัง

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อสถาบันการเงิน

สำหรับสิ้นสุดเดือน พ.ศ.

1. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ^{1/}

หน่วย:บาท

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{8/} (write-off)	
	จำนวนบัญชี ^{2/}	สินเชื่อกคงค้าง ^{3/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อใหม่	เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน			
					จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อกคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อกคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อกคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อกคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อกคงค้าง
ต่ำกว่า 5,000														
5,000.01 - 10,000.00														
10,000.01 - 15,000.00														
15,000.01 - 20,000.00														
20,000.01 - 25,000.00														
25,000.01 - 30,000.00														
30,000.01 - 50,000.00														
50,000.01 บาทขึ้นไป														
อื่น ๆ ^{9/}														
รวม														

คำอธิบาย

^{1/} สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือพหุสินเป็นหลักประกัน รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อ และการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการมีได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปลีก ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ ทั้งนี้ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

^{2/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

^{3/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับทั้งสิ้น (หลังหักรายได้จากการตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{4/} สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่

^{5/} ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา (1) เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน ; (2) เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน ; (3) เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน ;และ (4) เกิน 12 เดือน นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นการไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทางถาวรหรือเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้จากการตัดบัญชี)

^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{7/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{8/} การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อคงค้าง

^{9/} อื่น ๆ หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่มีการพิจารณากระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อสถาบันการเงิน

สำหรับสิ้นสุดเดือน พ.ศ.

2. สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ^{1/}

หน่วย:บาท

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{8/} (write-off)	
	จำนวนบัญชี ^{2/}	สินเชื่อคงค้าง ^{3/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อใหม่	เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน			
					จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อคงค้าง
ต่ำกว่า 5,000														
5,000.01 - 10,000.00														
10,000.01 - 15,000.00														
15,000.01 - 20,000.00														
20,000.01 - 25,000.00														
25,000.01 - 30,000.00														
30,000.01 - 50,000.00														
50,000.01 บาทขึ้นไป														
อื่น ๆ ^{9/}														
รวม														

คำอธิบาย

^{1/} สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน หมายถึง สินเชื่อที่ให้แก่บุคคลธรรมดา โดยมิได้ระบุวัตถุประสงค์ หรือมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ และไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจของตนเอง

^{2/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

^{3/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การดัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{4/} สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่

^{5/} ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา (1) เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน ; (3) เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน ;และ (4) เกิน 6 เดือน นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นการผิดนัดชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญา หรือวันที่ทางฉวามหรือเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การดัดบัญชี)

^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{7/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{8/} การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อคงค้าง

^{9/} อื่น ๆ หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่มีการพิจารณากระแสเงินสดเข้าบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อสถาบันการเงิน

สำหรับสิ้นสุดเดือน พ.ศ.

3. สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และค้ำประกันสินค้านำเข้า ^{1/}

หน่วย:บาท

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{8/} (write-off)	
	จำนวนบัญชี ^{2/}	สินเชื่อคงค้าง ^{3/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อใหม่	เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน			
					จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}
ต่ำกว่า 5,000														
5,000.01 - 10,000.00														
10,000.01 - 15,000.00														
15,000.01 - 20,000.00														
20,000.01 - 25,000.00														
25,000.01 - 30,000.00														
30,000.01 - 50,000.00														
50,000.01 บาทขึ้นไป														
อื่น ๆ ^{9/}														
รวม														

คำอธิบาย

^{1/} สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และค้ำประกันสินค้านำเข้า หมายถึง สินเชื่อที่เกิดจากการให้เข้าซื้อ และค้ำประกันในสินค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล มิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์ และรถจักรยานยนต์

^{2/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และค้ำประกันสินค้านำเข้า เฉพาะที่มียอดสินเชื่อค้ำประกัน ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

^{3/} สินเชื่อค้ำประกัน หมายถึง ยอดสินเชื่อค้ำประกัน (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และค้ำประกันสินค้านำเข้า ทั้งสิ้น (หลังหักรายได้จากการค้ำประกัน) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{4/} สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และค้ำประกันสินค้านำเข้า ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่

^{5/} ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และค้ำประกันสินค้านำเข้า ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา (1) เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน ;

(2) เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน ; (3) เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน ;และ (4) เกิน 12 เดือน นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา

หรือวันที่ทางกรมหรือเรียกให้ชำระเงิน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อค้ำประกันรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้จากการค้ำประกัน)

^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และค้ำประกันสินค้านำเข้า ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{7/} สินเชื่อค้ำประกัน หมายถึง ยอดสินเชื่อค้ำประกันของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และค้ำประกันสินค้านำเข้า เฉพาะบัญชีที่มีกรณีผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{8/} การค้ำประกันสินเชื่อ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และค้ำประกันสินค้านำเข้า ที่มีการค้ำประกันสินเชื่อในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อค้ำประกัน

^{9/} อื่น ๆ หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่มีการพิจารณากระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับประกาศ ธปท. ที่ สนส.73/2551
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ
สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับสถาบันการเงิน
ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ผู้ประกอบธุรกิจ

คำถาม	คำตอบ
1. ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ต้องอยู่ภายใต้การกำกับคือผู้ประกอบธุรกิจใดบ้าง	ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-Bank) ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
2. สถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ จะต้องดำเนินการอย่างไร	ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลได้ โดยไม่ต้องขอรับการอนุญาตเพิ่มเติม เนื่องจากเป็นธุรกรรมที่อยู่ภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินอยู่แล้ว แต่จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด
3. หากสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ประสงค์ที่จะศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมจะศึกษาเอกสารที่เกี่ยวข้องใดได้บ้าง และสามารถดูได้จากที่ใด	สามารถดูได้จาก website: www.bot.or.th โดยสำหรับธนาคารพาณิชย์ และบริษัทเงินทุน ที่ประกอบกิจการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ต้องศึกษาประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง 2 ฉบับ คือ 1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.73/2551 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ สำหรับสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.83/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่สถาบันการเงินอาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

นิยามของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

คำถาม	คำตอบ
4. สินเชื่อส่วนบุคคล คืออะไร	การให้กู้ยืม การรับซื้อ ซื้อมัด หรือรับช่วงซื้อมัดตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด แก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบุมัตถุประสงค์หรือมิว่ามัตถุประสงค์ เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ และไม่มีมัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจของตนเอง เช่น เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาไปเพื่อซื้อเครื่องจักร เครื่องใช้สำนักงานของบริษัท จะไม่อยู่ภายใต้ค่านิยามสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับนี้
5. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแตกต่างจากสินเชื่อส่วนบุคคลอย่างไร	สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจะเน้นเฉพาะสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน
6. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับคืออะไรบ้าง	สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ คือ • สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน • สินเชื่อเช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิงในสินค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจมีได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์
7. การเช่าซื้อ ลีสซิงเครื่องจักร อยู่ภายใต้การกำกับหรือไม่	การเช่าซื้อและลีสซิงเครื่องจักรไม่อยู่ภายใต้การกำกับ เนื่องจากเป็นการกู้โดยมีมัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจ

คำถาม	คำตอบ
8. การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อไปใช้ในการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ จะถือว่าเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้กู้ยืมเพื่อซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากถือว่าเป็นวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน
9. การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อการศึกษา ให้แก่บุตร หรือซื้อคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในการศึกษา ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	ไม่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากเป็นสินเชื่อเพื่อการศึกษา ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องมีเอกสารหลักฐานที่พิสูจน์ได้ว่าเป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างแท้จริง
10. สินเชื่อที่ผู้ประกอบการปล่อยกู้เป็นสวัสดิการแก่พนักงานของผู้ประกอบธุรกิจเอง ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	ไม่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากเป็นสินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องมีระเบียบ ข้อบังคับ หรือพิธีปฏิบัติที่ระบุการให้สวัสดิการดังกล่าว
11. หากมีการให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาโดยไม่มีวัตถุประสงค์ แต่มีหนังสือค้ำประกัน หรือ stand by L/C หรือบุคคลค้ำประกัน ต้องอยู่ในการกำกับของประกาศนี้หรือไม่	ต้องเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับ เนื่องจากหนังสือค้ำประกัน หรือ stand by L/C หรือบุคคลค้ำประกัน ไม่ถือเป็นหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันตามประกาศฉบับนี้
12. หากผู้ประกอบการปล่อยสินเชื่อโดยมีรถยนต์ที่มีการจำนองทะเบียน หรือมีการโอนลอยทะเบียนรถยนต์ไว้แล้ว จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	ไม่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากมีหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องสามารถโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์/รถจักรยานยนต์ดังกล่าวได้ และสามารถดำเนินการยึดรถได้เมื่อลูกหนี้มีการผิดนัดชำระหนี้
13. หากผู้ประกอบการปล่อยสินเชื่อโดยมีสิทธิการเช่าที่มีการจดจำนองเป็นหลักประกัน จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	ไม่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากสิทธิการเช่าที่ได้มีการจดจำนองแล้วถือเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน
14. สินเชื่อส่วนบุคคลใดบ้างที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับ	• สินเชื่อเพื่อการศึกษา • สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ • สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล • สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการ • สินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด
15. หากบริษัทที่ขายสินค้าเงินผ่อนแก่ลูกค้า เป็นการค้าปกติจะอยู่ภายใต้การกำกับหรือไม่	บริษัทที่ขายสินค้าของตนเองเป็นทางการค้าปกติและกำหนดให้ลูกค้าที่ซื้อของ หรือ สินค้าของบริษัทในลักษณะผ่อนชำระเป็นงวดๆจะไม่อยู่ภายใต้การกำกับ

คุณสมบัติของผู้ใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

คำถาม	คำตอบ
16. ผู้ใช้บริการต้องมีรายได้อย่างน้อยเท่าไรถึงจะกู้ได้	ทางการไม่ได้กำหนดรายได้ แต่ให้ผู้ประกอบการธุรกิจต้องพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้ใช้บริการมีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้
17. หากผู้ใช้บริการมีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท ต่อเดือน สามารถขอสินเชื่อส่วนบุคคลได้หรือไม่	ยื่นคำขอได้ แต่การพิจารณาให้สินเชื่อนั้น จะเป็นดุลพินิจของผู้ประกอบการธุรกิจ
18. หลักฐานสำคัญในการขอสินเชื่อส่วนบุคคลมีอะไรบ้าง	เป็นไปตามที่ผู้ประกอบการธุรกิจกำหนด แต่อย่างน้อยต้องมีหลักฐานที่แสดงรายได้ของผู้ใช้บริการเพื่อใช้ในการคำนวณวงเงินสินเชื่อ

คำถาม	คำตอบ
19. ผู้ประกอบธุรกิจสามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยพิจารณาจากการมีบัตรเครดิตเป็นหลักฐานแทนใบเงินเดือนเพื่อกำหนดวงเงินให้แก่ลูกค้าได้หรือไม่	ไม่สามารถทำได้ เนื่องจากบัตรเครดิตไม่ใช่หลักฐานแสดงรายได้

การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

คำถาม	คำตอบ
20. หากผู้ใช้บริการประสงค์จะกู้ยืม จะสามารถกู้ได้ในวงเงินสูงสุดเท่าไร	สามารถกู้ได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของผู้ใช้บริการ หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน
21. วงเงินดังกล่าวเป็นวงเงินทั้งหมดหรือไม่	เป็นการจำกัดวงเงินต่อผู้ประกอบการธุรกิจแต่ละราย เช่น ผู้ประกอบการธุรกิจ 1 รายมีการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ 3 ประเภท วงเงินของลูกค้าที่มาขอกู้กับผู้ประกอบการธุรกิจนั้นรวมทั้ง 3 ประเภทจะได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน
22. กรณีที่ผู้ขอสินเชื่อมีบัตรเครดิตกับผู้ประกอบการรายนั้นอยู่แล้ว และจะขอสินเชื่อส่วนบุคคลเพิ่มจะได้วงเงินเท่าใด	สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลจะได้สูงสุดไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ และจะได้วงเงินบัตรเครดิตอีกไม่เกิน 5 เท่าของรายได้
23. เอกสารที่ใช้ในการพิจารณารายได้เฉลี่ยคืออะไรบ้าง	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถใช้รับรองเงินเดือนของผู้ขอสินเชื่อเป็นเอกสารที่ใช้ในการพิจารณารายได้เฉลี่ย หรือหลักฐานการเสียภาษีเงินได้ของผู้ขอสินเชื่อ เช่น ภงด.91 พร้อมสำเนาเอกสารใบเสร็จจากกรมสรรพากร
24. หากผู้ขอสินเชื่อไม่มีหลักฐานที่แสดงรายได้ในลักษณะของใบรับรองเงินเดือน เช่น ผู้ประกอบวิชาชีพอิสระ ค่าขายจะพิจารณาอย่างไร	ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการกำหนดระเบียบ หรือพิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการพิจารณารายได้ของผู้ที่ไม่มีหลักฐานแสดงรายได้ในลักษณะของใบรับรองเงินเดือน โดยต้องสามารถพิสูจน์และตรวจสอบรายได้ได้ เช่น การประมาณการรายได้จากยอดขาย
25. ลูกค้าส่งสลิปเงินเดือนเดือนมิถุนายนเพียงเดือนเดียว มีรายได้ประจำ 4,000 บาท รายได้อื่นๆ 3,000 บาท รวมรายได้ตามสลิปเงินเดือนนั้นเท่ากับ 7,000 บาท ทั้งนี้สามารถพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ 35,000 บาท (5 เท่าของรายได้ 7,000 บาท) ได้หรือไม่	ไม่ได้ หากจะนำรายได้อื่นมารวม ต้องพิจารณาจากเอกสารรายได้เฉลี่ยไม่น้อยกว่า 6 เดือน

การเรียกชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

คำถาม	คำตอบ
26. ธพท. ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการผ่อนชำระ หรืออัตราดอกเบี้ยชำระหนี้ขั้นต่ำหรือไม่	ไม่ได้กำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ หรืออัตราดอกเบี้ยชำระหนี้ขั้นต่ำ โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจเป็นผู้พิจารณาเองซึ่งควรกำหนดตามความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ใช้บริการ
27. การแสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายต่างๆในใบแจ้งหนี้ที่ส่งให้ผู้บริโภคล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน สามารถแสดงเป็นตัวอย่างสำหรับผู้บริโภคทุกรายได้หรือไม่	แสดงเป็นตัวอย่างได้ ไม่จำเป็นต้องแสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย หรือค่าใช้จ่ายต่างๆ ของผู้บริโภคแต่ละราย

คำถาม	คำตอบ
28. หากมีการแจ้งผู้บริโภคในครั้งเดียวในใบแจ้งหนี้ครั้งแรกว่าผู้บริโภคต้องชำระเงินเท่าใดในแต่ละงวดจนสิ้นสุดสัญญา โดยไม่ต้องส่งใบแจ้งหนี้ล่วงหน้า 10 วันซ้ำทุกเดือนได้หรือไม่	ทำได้

การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

คำถาม	คำตอบ
29. หากผู้บริโภคมีเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือผู้ประกอบการไม่ปฏิบัติตามประกาศนี้ ผู้บริโภคจะต้องทำอะไร	ผู้บริโภคสามารถร้องเรียนได้ที่ผู้ประกอบการธุรกิจโดยตรง โดยผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องดำเนินการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้ารวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคนั้นทราบโดยเร็ว

การจัดทำบัญชีและการรายงาน

คำถาม	คำตอบ
30. ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องจัดทำรายงานส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างไรบ้าง	ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องจัดทำรายงานตามแบบที่กำหนดไว้ทุกเดือน และส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน
31. การรายงานสินเชื่อใหม่ หากเป็นบัญชีเดิม แต่มีการปล่อยสินเชื่อเพิ่ม ต้องรายงานอย่างไร	ให้รายงานในช่องสินเชื่อใหม่ภายใต้หัวข้อข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชีเนื่องจากเป็นบัญชีเก่าที่ได้เคยรายงานแล้ว
32. หากผู้บริโภคเปิดบัญชีในเดือนที่รายงาน แต่ไม่มีการเบิกใช้เงิน ต้องรายงานอย่างไร	ไม่ต้องรายงาน เนื่องจากไม่มียอดการใช้สินเชื่อในเดือนนั้น แต่ถ้าหากในเดือนถัดมามียอดการใช้สินเชื่อ ให้รายงานเฉพาะยอดสินเชื่อที่เบิกใช้ของเดือนที่รายงานข้อมูลในช่องสินเชื่อใหม่ โดยไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชีภายใต้หัวข้อข้อมูลสินเชื่อใหม่ เนื่องจากถือว่าเป็นบัญชีเก่าในเดือนก่อนยังไม่มีมีการเบิกใช้เงิน
33. หากผู้ประกอบการให้สินเชื่อบุคคลแก่ผู้บริโภคที่เป็นแบบ O/D หรือวงเงิน revolving แก่ผู้บริโภค ซึ่งมีการเบิกใช้ และชำระคืนค่อนข้างถี่ใน 1 เดือน ไม่สามารถนับสินเชื่อใหม่ได้ จะให้รายงานจำนวนสินเชื่อใหม่อย่างไร	หากเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแบบ O/D หรือวงเงิน revolving ให้รายงานจำนวนสินเชื่อใหม่ โดยใช้ยอดสินเชื่อคงค้างที่เพิ่มขึ้นในเดือนที่รายงานเทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างในเดือนก่อน
34. ช่องของการรายงานข้อมูลรวมของผู้บริโภค ทั้งจำนวนบัญชีและสินเชื่อคงค้าง รวมข้อมูลลูกค้ายใหม่ที่เพิ่มขึ้นในเดือนนั้นหรือไม่	รวมข้อมูลลูกค้ายใหม่ที่เพิ่มขึ้นด้วย เนื่องจากในช่องดังกล่าวให้รายงานข้อมูลยอดคงค้างของจำนวนบัญชีที่มียอดสินเชื่อคงค้าง และยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนนั้น (ไม่รวมรายที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนนั้น ซึ่งต้องรายงานในช่องสุดท้ายอยู่แล้ว)
35. ข้อมูลสินเชื่อใหม่รายงานอย่างไร	ให้รายงานในช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ ซึ่งแบ่งเป็น 1. จำนวนบัญชี - ให้รายงานเฉพาะบัญชีของผู้บริโภครายใหม่ที่เพิ่มขึ้น และมียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน 2. สินเชื่อใหม่ - ให้รายงานยอดสินเชื่อที่ผู้ประกอบการธุรกิจปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นในเดือนนั้นทั้งแก่ผู้บริโภครายเก่า และรายใหม่ โดยไม่ต้องนำไปหักกับยอดชำระคืน

คำถาม	คำตอบ
36. หากระบบเดิมของผู้ประกอบธุรกิจ ไม่มีการเก็บฐานข้อมูลรายได้ของผู้บริโภคไว้ จะต้องรายงานข้อมูลอย่างไร	ให้รายงานระดับรายได้ในช่องอื่นๆ ก่อน อย่างไรก็ดี หากเป็นผู้บริโภค รายใหม่หลังจากประกาศนี้มีผลบังคับใช้ต้องสามารถแยกระดับรายได้ได้

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทร. 0-2283-5806, 0-2283-5305, 0-2283-6939

ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2555