

สรุปผลการรับฟังความคิดเห็นผู้เกี่ยวข้องต่อการปรับปรุงหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ และหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 2 ฉบับ ได้แก่ (1) หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และ (2) หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับ โดยสรุปผลการรับฟังความคิดเห็นได้ ดังนี้

1. วิธีการ จำนวนครั้ง และระยะเวลาในการรับฟังความคิดเห็น

1.1 การรับฟังความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th)
จำนวน 1 ครั้ง ตั้งแต่วันที่ 30 ตุลาคม 2566 ถึง 14 พฤศจิกายน 2566

1.2 การรับฟังความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย (www.bot.or.th)
จำนวน 1 ครั้ง ตั้งแต่วันที่ 30 ตุลาคม 2566 ถึง 14 พฤศจิกายน 2566

1.3 การรับฟังความคิดเห็นผ่านทางอีเมล
จำนวน 1 ครั้ง ตั้งแต่วันที่ 20 ตุลาคม 2566 ถึง 6 พฤศจิกายน 2566

ทั้งนี้ ข้อมูลประกอบการรับฟังความคิดเห็นและรายละเอียดของประเด็นที่นำไปรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง ปรากฏตามเอกสารแนบ

2. ผู้เกี่ยวข้องในการรับฟังความคิดเห็น

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-bank) องค์กรอิสระ และประชาชนทั่วไปที่สนใจ

3. ผลการพิจารณา

ในการรับฟังความคิดเห็น ผู้ที่แสดงความคิดเห็นได้ร่วมแสดงความคิดเห็นต่อการปรับปรุงหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาความเห็นของผู้เกี่ยวข้องต่าง ๆ และได้นำมาประกอบการพิจารณาจัดทำหลักเกณฑ์ดังกล่าว โดยสามารถสรุปความคิดเห็นในแต่ละประเด็นได้ ดังนี้

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น	ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
<p>1. การกำหนดวงเงินของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (Title loan) โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ (Affordability) ของลูกหนี้</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ ธนาคารพาณิชย์ ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Title loan ■ สภาองค์กรของผู้บริโภค 	<p>เห็นด้วยกับแนวทางปรับปรุงหลักเกณฑ์ โดยผู้ประกอบการบางแห่งมีการพิจารณาภาระหนี้และรายได้ของลูกหนี้อยู่แล้ว</p>	<p>รพท. รับทราบความเห็น</p>
<p>2. การห้ามเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการไถ่ถอนหรือชำระคืนสินเชื่อก่อนครบกำหนด (prepayment fee) สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ ธนาคารพาณิชย์ ■ ผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-bank) ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Title loan ■ สภาองค์กรของผู้บริโภค 	<p>ไม่เห็นด้วย เนื่องจากอาจทำให้การพิจารณาให้สินเชื่อ Title loan ไม่แตกต่างจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้เพียงอย่างเดียวอาจทำให้ลูกค้าไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ ส่งผลให้ลูกค้าถูกผลักออกนอกระบบ</p>	<p>รพท. พิจารณาแล้วเห็นว่าข้อกำหนดวงเงินสินเชื่อทั้งสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (Unsecured personal loan) และ Title loan ควรต้องพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ เพื่อสนับสนุนให้ผู้ประกอบธุรกิจมีการให้สินเชื่ออย่างมีคุณภาพ ไม่กลายเป็นปัญหาในอนาคต อันเป็นหลักการสำคัญในการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่ยั่งยืน</p>
	<ul style="list-style-type: none"> ■ ธนาคารพาณิชย์ 	<p>เห็นด้วยในหลักการ โดยมีข้อเสนอแนะให้สามารถเก็บ prepayment fee ได้กรณีลูกค้าอยู่ในสัญญา น้อยกว่า 1 ปี โดยเมื่อรวมกับดอกเบี้ย และค่าบริการอื่น ๆ แล้วไม่เกินเพดานอัตราดอกเบี้ยที่กำหนด</p>	<p>รพท. พิจารณาแล้วเห็นว่าสินเชื่อทั้งสองประเภท มีระยะเวลาการกู้สั้น (น้อยกว่า 1 ปี) ซึ่งต่างจากสินเชื่อระยะยาวที่มีการเสนออัตราดอกเบี้ยต่ำในช่วงแรก (teaser rate) เพื่อให้สอดคล้องกับรายได้ที่ทยอยเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ ประกอบกับเพื่อให้หลักเกณฑ์ prepayment fee สำหรับสินเชื่อรายย่อยทุกประเภท มีความสอดคล้องกัน จึงเห็นควรคงหลักการไว้</p>
		<p>ไม่เห็นด้วย โดยมีเหตุผลสนับสนุน ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ผู้ประกอบธุรกิจจะไม่สามารถชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากการกำหนดอัตราดอกเบี้ยต่ำหรืออัตราดอกเบี้ย 0% ในช่วงแรกของสัญญาได้ 	

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น	ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
	<ul style="list-style-type: none"> ■ ธนาคารพาณิชย์ ■ บริษัทเงินทุน ■ ผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-bank) 	<p>2) ผู้ประกอบธุรกิจอาจปรับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นซึ่งอาจกระทบลูกค้าโดยรวม</p> <p>ไม่มีความเห็นเพิ่มเติม เนื่องจากไม่มีการเรียกเก็บ prepayment fee อยู่แล้ว</p>	-