

รายงานการประเมินผลสัมฤทธิ์ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘
ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง

ส่วนที่ ๑

ข้อมูลเบื้องต้น

๑. หน่วยงานผู้รับผิดชอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)
๒. หน่วยงานผู้บังคับใช้กฎหมาย สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) กระทรวงการคลัง และ ธปท.
๓. ผู้รักษาการตามกฎหมาย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
๔. เหตุแห่งการประเมินผลสัมฤทธิ์ (ตอบได้มากกว่า ๑ ข้อ)
 - ☒ ครบรอบระยะเวลาที่กำหนด
 - ☐ ได้รับหนังสือร้องเรียนหรือข้อเสนอแนะจากผู้เกี่ยวข้องในเรื่อง (ระบุเรื่องที่ได้รับการร้องเรียนหรือมีข้อเสนอแนะ).....
 - ☐ ได้รับข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการพัฒนากฎหมายในเรื่อง (ระบุเรื่องที่ได้รับการเสนอแนะให้ประเมิน).....
 - ☐ อื่น ๆ
๕. วันที่มีเหตุแห่งการประเมินผลสัมฤทธิ์ ๑ กรกฎาคม ๒๕๖๗ โดยประเมินผลที่เกิดจากการบังคับใช้กฎหมายตั้งแต่วันที่ ๒๗ มกราคม ๒๕๖๕ ถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๖
๖. รายชื่อกฎที่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลสัมฤทธิ์ในรายงานฉบับนี้
รายละเอียดตามเอกสารแนบ ๑
๗. รายชื่อกฎที่ดำเนินการประเมินผลสัมฤทธิ์เป็นการเฉพาะ (ประเมินผลสัมฤทธิ์เป็นรายฉบับตามแบบรายงานการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎ) ไม่มี

ส่วนที่ ๒

การวิเคราะห์ความจำเป็นและผลกระทบของกฎหมาย

๘. กฎหมายนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อแก้ปัญหาใด

ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ได้ถูกตราขึ้นเพื่อควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชน ซึ่งมีกิจการบางส่วนที่กำหนดให้อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง

อันได้แก่ ๑) การธนาคาร ๒) การออมสิน ๓) เครดิตฟองซิเอร์ ๔) การรับรองหรือรับซื้อตัวเงิน ๕) การจัดหามาซึ่งเงินทุนแล้วให้ผู้อื่นกู้เงินนั้น หรือเอาเงินนั้นซื้อหรือซื้อลดซึ่งตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่น หรือตราสารการเครดิต ๖) การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนตราสารแสดงสิทธิในหนี้หรือทรัพย์สิน เช่น พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารพาณิชย์ หรือการทำหน้าที่เป็นตัวแทน นายหน้า ผู้จัดการ หรือผู้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารดังกล่าว หรือการจัดให้มีตลาดหรือสถานที่อันเป็นศูนย์กลางการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนตราสารดังกล่าว รวมถึงกิจการที่มีสภาพคล้ายคลึงกันกับกิจการดังกล่าวข้างต้น และได้ให้อำนาจกระทรวงการคลังประกาศกำหนดให้กิจการดังกล่าวเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต

๙. มาตรการสำคัญที่ทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกฎหมายนี้ คือ

ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง^๑ มีการกำหนดหลักการและมาตรการสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป็นไปตามเจตนารมณ์ของกฎหมาย โดยสรุปดังนี้

๙.๑ ลักษณะกิจการที่ต้องขออนุญาต

เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีประกาศว่ากิจการหนึ่งกิจการใดเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตในการประกอบกิจการ ผู้ใดที่ประสงค์จะประกอบกิจการดังกล่าวต้องขออนุญาตต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังก่อนเริ่มประกอบกิจการ โดยกิจการที่ประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ กำหนดให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจประกาศให้เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต มีดังต่อไปนี้ ๑) การธนาคาร ๒) การออมสิน ๓) เครดิตฟองซิเอร์ ๔) การรับรองหรือรับซื้อตัวเงิน ๕) การจัดหามาซึ่งเงินทุนแล้วให้ผู้อื่นกู้เงินนั้น หรือเอาเงินนั้นซื้อหรือซื้อลดซึ่งตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่น หรือตราสารการเครดิต ๖) การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนตราสารแสดงสิทธิในหนี้หรือทรัพย์สิน เช่น พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารพาณิชย์ หรือการทำหน้าที่เป็นตัวแทน นายหน้า ผู้จัดการ หรือผู้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารดังกล่าว หรือการจัดให้มีตลาดหรือสถานที่อันเป็นศูนย์กลางการซื้อขาย หรือ แลกเปลี่ยนตราสารดังกล่าว ทั้งนี้ ให้รวมถึงกิจการอันมีสภาพคล้ายคลึงกิจการข้างต้นด้วย

๙.๒ อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่ได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายให้ดำเนินการแทน

กระทรวงการคลังมีอำนาจและหน้าที่ในการพิจารณาอนุญาตการประกอบกิจการตามข้อ ๙.๑ ข้างต้น โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะกำหนดประเภท ลักษณะของกิจการ รวมทั้งจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ตามที่เห็นว่าจำเป็นเพื่อความปลอดภัยหรือผาสุกของประชาชนไว้ด้วยก็ได้ และมีอำนาจมอบหมายให้ ธปท.

^๑ ข้อ ๘ ของประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ กำหนดให้กระทรวงการคลังมีอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับกิจการดังต่อไปนี้หรือกิจการที่มีสภาพคล้ายคลึงกัน (๑) การธนาคาร (๒) การออมสิน (๓) เครดิตฟองซิเอร์ (๔) การรับรองหรือรับซื้อตัวเงิน (๕) การจัดหามาซึ่งเงินทุนแล้วให้ผู้อื่นกู้เงินนั้น หรือเอาเงินนั้นซื้อหรือซื้อลดซึ่งตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่น หรือตราสารการเครดิต (๖) การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนตราสารแสดงสิทธิในหนี้หรือทรัพย์สิน เช่น พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารพาณิชย์ หรือการทำหน้าที่เป็นตัวแทน นายหน้า ผู้จัดการ หรือผู้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารดังกล่าว หรือการจัดให้มีตลาดหรือสถานที่อันเป็นศูนย์กลางการซื้อขาย หรือ แลกเปลี่ยนตราสารดังกล่าว และอำนาจหน้าที่ดังกล่าวครอบคลุมถึงกฎหมายลำดับรองทั้งหมดที่ออกโดยอาศัยอำนาจประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง

เป็นผู้ดำเนินการตามที่กระทรวงการคลังมีอำนาจและหน้าที่ตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ รวมถึงมีอำนาจในการแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่เพื่อปฏิบัติกิจการที่อยู่ในอำนาจและหน้าที่ของกระทรวง ตามที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งปัจจุบันรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาศัยอำนาจตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ดังกล่าวออกประกาศกระทรวงการคลังกำหนดหลักเกณฑ์กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่มีใช้สถาบันการเงิน (non-bank) ได้แก่ ๑) ธุรกิจบัตรเครดิต ๒) ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ (Personal Loan) ๓) ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) ๔) ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Peer to Peer Lending Platform) และ ๕) ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) และ มอบหมายให้ ธปท. เป็นผู้ดำเนินการออกหลักเกณฑ์และกำกับตรวจสอบการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจ Personal Loan ธุรกิจ Nano Finance และธุรกิจ Peer to Peer Lending Platform ซึ่งเมื่อมีการมอบหมาย ดังกล่าวแล้ว ผู้ว่าการ ธปท. มีอำนาจแต่งตั้งพนักงาน ธปท. เป็นพนักงานเจ้าหน้าที่เพื่อปฏิบัติกิจการตามที่ ธปท. ได้รับมอบหมายได้ นอกจากนี้ ในส่วนของธุรกิจ Pico Finance รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้กำหนด ให้ สศค. เป็นผู้ดำเนินการออกหลักเกณฑ์และกำกับตรวจสอบการประกอบธุรกิจ

๙.๓ บทกำหนดโทษ

ตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง หาก ผู้ใดฝ่าฝืนประกอบกิจการอย่างหนึ่งอย่างใดตามที่มีประกาศกำหนดไว้ รวมถึงกิจการที่มีสภาพคล้ายคลึงกัน โดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง หรือหากผู้ได้รับอนุญาตไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด หรือหากผู้ใดขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกแก่พนักงานเจ้าหน้าที่ ในการปฏิบัติหน้าที่ ต้องระวางโทษจำคุก หรือปรับ หรือทั้งจำทั้งปรับ แล้วแต่กรณี

๑๐. กฎหมายนี้มีบทบัญญัติกำหนดให้ประชาชนต้องกระทำการหรืองดเว้นกระทำการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือไม่ อย่างไร

ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ กำหนดให้ผู้ใดที่ประสงค์จะประกอบกิจการซึ่งรัฐมนตรีได้ประกาศ กำหนดให้เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต ผู้นั้นต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีในการประกอบกิจการดังกล่าว เพื่อให้ ภาครัฐสามารถพิจารณาคุณสมบัติของผู้ที่จะประกอบกิจการข้างต้นว่าเป็นผู้ที่มีความเหมาะสม โดยในส่วนที่อยู่ ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้ประกาศกำหนดให้การประกอบ ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจ Personal Loan ธุรกิจ Nano Finance ธุรกิจ Peer to Peer Lending Platform ตลอดจน ธุรกิจ Pico Finance เป็นกิจการที่ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยผู้ยื่นคำขออนุญาต จะต้องเป็นนิติบุคคลที่มีทุนจดทะเบียนและคุณสมบัติตามที่หลักเกณฑ์กำหนด ประกอบกับเมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องถือปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจ การกำหนดนโยบายและแผนงาน คุณสมบัติของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการคุ้มครองผู้บริโภค และการส่งรายงานข้อมูลต่อหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังด้วย โดยให้ยื่นคำขออนุญาตผ่าน ธปท. หรือแจ้งรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่าน สศค. แล้วแต่กรณี

๑๑. กฎหมายนี้ยังมีความจำเป็นและสอดคล้องกับสภาพการณ์ พัฒนาการของเทคโนโลยี และวิถีชีวิตของประชาชนหรือไม่ เพียงใด

ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง ยังมีความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการกำกับดูแล non-bank ซึ่งเป็นธุรกิจที่มีความสำคัญและส่งผลกระทบต่อประชาชนเป็นวงกว้าง โดย non-bank ถือเป็นอีกแหล่งเงินทุนในระบบที่สำคัญที่ช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่โดยรวมของประชาชน ทำให้ประชาชนที่อาจมีข้อจำกัดในการเข้าถึงบริการทางการเงินจากสถาบันการเงิน (เช่น มีรายได้น้อยหรือไม่สม่ำเสมอ หรือมีข้อมูลจำกัดในการประเมินรายได้หรือความสามารถในการชำระหนี้) แต่มีความต้องการสภาพคล่องเพื่อใช้ในการดำรงชีพหรือใช้ในการประกอบอาชีพ สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้มากขึ้น และได้รับอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เหมาะสม รวมทั้งได้รับการบริการทางการเงินที่รับผิดชอบและเป็นธรรม ตลอดจนมีการดูแลหนี้ครัวเรือนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่จะช่วยสนับสนุนให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตได้อย่างยั่งยืนต่อไป นอกจากนี้ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องที่อาศัยอำนาจตามกฎหมายฉบับนี้ยังสอดคล้องกับสภาพการณ์และ พัฒนาการของเทคโนโลยี โดยมีการปรับให้เท่าทันบริบททางการเงินในปัจจุบันและเอื้อให้มีการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงินด้วย

๑๒. ประโยชน์ที่ประชาชนได้รับจากการมีกฎหมายนี้ คือ

๑๒.๑ ประโยชน์ต่อประชาชน

ด้วยบทบาทสำคัญของ non-bank ที่เป็อีกแหล่งเงินทุนในระบบที่สำคัญ การกำกับดูแล non-bank ที่ดีจึงส่งผลให้ประชาชนได้รับประโยชน์จากโอกาสและทางเลือกที่เพิ่มขึ้นในการเข้าถึงสภาพคล่องที่จำเป็นต่อการดำรงชีพหรือการประกอบอาชีพ รวมทั้งได้รับการจากผู้ประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส และมีการคุ้มครองผู้บริโภคอย่างเหมาะสมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

๑๒.๒ ประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจและสังคม

การมีแหล่งเงินทุนที่มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม เป็นการยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชนและช่วยสนับสนุนให้เกิดกิจกรรมทางเศรษฐกิจเพิ่มมากขึ้นในภาพรวม อันจะเป็นกลไกขับเคลื่อนและสนับสนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศได้อย่างเพียงพอและต่อเนื่อง ขณะเดียวกันการกำกับดูแล non-bank จะทำให้หน่วยงานกำกับดูแลสามารถเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญและเป็นประโยชน์ต่อการติดตามพัฒนาการสำคัญในระบบการเงินอันจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดนโยบายเพื่อรักษาเสถียรภาพระบบเศรษฐกิจการเงินในภาพรวม

๑๓. กฎหมายนี้ก่อให้เกิดผลดังต่อไปนี้หรือไม่ อย่างไร (ให้พิจารณาตอบเฉพาะประเด็นสำคัญที่ตรงกับวัตถุประสงค์ของกฎหมาย โดยไม่ต้องตอบทุกประเด็นก็ได้)

- **เป็นอุปสรรคต่อการดำรงชีวิตหรือการประกอบอาชีพของประชาชน**

ไม่มี

- **ลดความเหลื่อมล้ำและสร้างความเป็นธรรมในสังคม**

ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง มีส่วนช่วยลดความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงบริการทางการเงินและสร้างความเป็นธรรมในสังคม โดยเพิ่มโอกาสให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินและแหล่งเงินทุนในระบบได้มากขึ้น ซึ่งช่วยลดการพึ่งพาการกู้ยืมเงินนอกระบบและสามารถกู้ยืมเงินด้วยต้นทุนที่ไม่สูงเกินสมควร รวมทั้งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจที่เป็นมาตรฐานเดียวกันในแต่ละประเภท อันเป็นการส่งเสริมให้ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการแก่ผู้บริโภคด้วยความรับผิดชอบ เป็นธรรม และส่งเสริมให้มีการแข่งขันระหว่างผู้ประกอบการอย่างเท่าเทียม

- **เป็นอุปสรรคต่อการแข่งขันหรือการเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของประเทศ**

ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง ทำให้การกำกับดูแล non-bank มีความน่าเชื่อถือ มีธรรมาภิบาลและการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมทั้งมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ส่งผลให้ระบบเศรษฐกิจการเงินโดยรวมมีเสถียรภาพ และเอื้อให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพัฒนาการให้บริการทางการเงินให้สอดคล้องและเท่าทันกับบริบททางการเงินและพัฒนาการทางเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อยกระดับความสามารถในการแข่งขันของประเทศให้ดียิ่งขึ้น

- **เป็นการพัฒนากฎหมายให้สอดคล้องกับหลักสากลและพันธกรณีระหว่างประเทศ**

ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง ให้อำนาจในการออกหลักเกณฑ์เพื่อการกำกับควบคุมกิจการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกฎหมายในการควบคุมกิจการที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจหรือมีผลกระทบต่อประชาชนจำนวนมาก ซึ่งเป็นแนวทางการบังคับใช้กฎหมายที่สอดคล้องกับหลักการและแนวทางของนานาประเทศ ทั้งนี้ ในการออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องจะมีการศึกษาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของต่างประเทศประกอบด้วย และนำมาพิจารณาปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบทประเทศไทย เช่น การคุ้มครองผู้บริโภคให้ได้รับการบริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม

- **มีผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม หรือสุขภาวะ หรือผลกระทบอื่นที่สำคัญ**

การกำกับดูแล non-bank มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบภายใต้เงื่อนไขที่เหมาะสมและเป็นธรรม อันจะส่งผลให้คุณภาพชีวิตของประชาชนดีขึ้นและช่วยลดปัญหาทางสังคมที่อาจเกิดขึ้นจากการกู้ยืมเงินนอกระบบได้ รวมทั้งยังทำให้หน่วยงานกำกับดูแลสามารถติดตามพัฒนาการหนี้ครัวเรือนของประเทศได้อย่างครอบคลุมและสามารถออกมาตรการเพื่อดูแลหนี้ครัวเรือนของประเทศได้อย่างตรงจุดเพื่อให้เศรษฐกิจขยายตัวได้อย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน

๑๔. มีสถิติการดำเนินคดีและการลงโทษตามกฎหมาย หรือสถิติการปฏิบัติตามและการบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมายอย่างไร

ที่ผ่านมา มีการดำเนินการทางกฎหมายโดยอาศัยอำนาจตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง โดยมีรายละเอียดดังนี้

(๑) การดำเนินการทางกฎหมายภายใต้การกำกับของ ธปท. โดยแบ่งเป็นกรณีการประกอบกิจการที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับการธนาคารโดยไม่ได้รับอนุญาต จำนวน ๓๘ คดี และกรณีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ จำนวน ๑๖ คดี

(๒) การดำเนินการทางกฎหมายภายใต้การกำกับของ สศค. จำนวน ๓๙ ราย

๑๕. มีปัญหาและอุปสรรคในการบังคับใช้กฎหมายนี้หรือไม่ อย่างไร

การบังคับใช้ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง ที่ผ่านมาพบว่ากฎหมายดังกล่าวได้ทำหน้าที่เป็นกลไกสำคัญในการกำกับดูแล non-bank ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้อำนาจหน้าที่แก่ส่วนราชการและหน่วยงานของรัฐในการกำกับดูแลกิจการดังกล่าว กล่าวคือ กระทรวงการคลังอาศัยอำนาจตามกฎหมายออกหลักเกณฑ์เพื่อใช้กำกับดูแล non-bank ในประเทศไทย ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญในการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้อย่างเหมาะสม ผู้ประกอบธุรกิจมีธรรมาภิบาลที่ดี และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยเฉพาะอย่างยิ่ง มีมาตรการคุ้มครองผู้บริโภคให้ได้รับบริการทางการเงินอย่างเป็นธรรม

ส่วนที่ ๓

การตรวจสอบเนื้อหาของกฎหมาย

๑๖. กฎหมายนี้มีความสัมพันธ์หรือใกล้เคียงกับกฎหมายอื่นหรือไม่ อย่างไร

ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง มีความสัมพันธ์หรือใกล้เคียงกับกฎหมายอื่นในหลายประการ อาทิ

- การกำหนดนิยามที่สอดคล้องกับกฎหมายอื่น เช่น การกำหนดนิยาม “บัตรอิเล็กทรอนิกส์” ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) ให้หมายถึง บัตรอิเล็กทรอนิกส์ตามประมวลกฎหมายอาญา (ข้อ ๒) การกำหนดนิยาม “รถ” ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ให้หมายถึง รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ และกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก (ข้อ ๒) และการกำหนดนิยาม “ผู้บริโภค” ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขอ

อนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ให้หมายถึง ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค (ข้อ ๒)

- การกำหนดคุณสมบัติและการไม่มีลักษณะต้องห้ามของบุคคลที่เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ที่สัมพันธ์กับกฎหมายอื่น เช่น กฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย ทั้งนี้ ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ข้อ ๑๔) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) (ข้อ ๑๔) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) (ข้อ ๑๓) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) (ข้อ ๑๒)

- การกำหนดการยกเว้นบางประการเพื่อมิให้ขัดหรือแย้งกับกฎหมายอื่น เช่น การกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องรักษาข้อมูลของผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่กรณีการจัดส่งข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ทั้งนี้ ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ข้อ ๙) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) (ข้อ ๙) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) (ข้อ ๘) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) (ข้อ ๗)

- การกำหนดข้อห้ามกระทำการบางอย่างโดยมีข้อยกเว้นที่อ้างอิงกับกฎหมายอื่น เช่น ห้ามผู้ประกอบธุรกิจจัดหาเงินทุนจากประชาชน เว้นแต่การออกตั๋วเงินและเสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงจำกัด (Private Placement: PP) และการออกหุ้นกู้ โดยเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ข้อ ๑๐) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) (ข้อ ๑๐) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) (ข้อ ๘)

๑๗. มีการฟ้องคดีต่อศาลรัฐธรรมนูญหรือศาลปกครอง หรือการร้องเรียนต่อผู้ตรวจการแผ่นดิน หรือคณะกรรมการสิทธิมนุษยชนแห่งชาติเกี่ยวกับกฎหมายนี้กี่เรื่องและในประเด็นใด

ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง มีการฟ้องคดีต่อศาลรัฐธรรมนูญจำนวน ๑ คดี เพื่อขอให้ศาลรัฐธรรมนูญพิจารณาวินิจฉัยว่าประกาศกระทรวงการคลัง และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ขัดต่อรัฐธรรมนูญ และประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ข้อ ๕ ข้อ ๗ ข้อ ๘ ข้อ ๑๔ และข้อ ๒๔ ที่ศาลจังหวัดสระบุรีจะใช้บังคับแก่คดีอันเกี่ยวกับสัญญาสินเชื่อบัตรเครดิตในคดีแพ่งก่อนหน้า เป็นบทบัญญัติที่ขัดหรือแย้งต่อรัฐธรรมนูญ มาตรา ๒ มาตรา ๓ มาตรา ๒๖ มาตรา ๒๗ มาตรา ๒๘ มาตรา ๒๙ มาตรา ๓๐ มาตรา ๓๑ มาตรา ๔๓ มาตรา ๗๕ มาตรา ๘๔ และ มาตรา ๙๐

ในคดีดังกล่าว ศาลรัฐธรรมนูญพิจารณาแล้ว เห็นว่า บทบัญญัติรัฐธรรมนูญข้างต้นเป็นบทบัญญัติเกี่ยวกับบททั่วไปของรัฐธรรมนูญ สิทธิและเสรีภาพของชนชาวไทย ความเสมอภาค สิทธิในกระบวนการยุติธรรม สิทธิและเสรีภาพในการประกอบอาชีพ นโยบายพื้นฐานแห่งรัฐ นโยบายด้านเศรษฐกิจ และบทบัญญัติที่เกี่ยวข้องกับการตรากฎหมาย ส่วนประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ข้อ ๕ ข้อ ๗ ข้อ ๘ ข้อ ๑๔ และข้อ ๒๔ เป็นบทบัญญัติที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดประเภทกิจการที่ต้องขออนุญาตจากรัฐมนตรี มีวัตถุประสงค์เพื่อควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชน และเป็นไปเพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้บริโภค มิได้มีเนื้อหาส่วนใดที่กระทบกระเทือนถึงสิทธิและเสรีภาพของจำเลยที่มีอยู่ตามรัฐธรรมนูญ จึงไม่เป็นสาระอันควรได้รับการวินิจฉัยตามรัฐธรรมนูญ มาตรา ๒๑๑ วรรคสอง และมีคำสั่งให้จำหน่ายคำร้อง ทั้งนี้ รายละเอียดปรากฏตามคำสั่งศาลรัฐธรรมนูญที่ ๗๖/๒๕๕๕ ลงวันที่ ๒๖ ธันวาคม ๒๕๕๕

๑๘. การใช้ระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ และโทษอาญาในกฎหมายนี้ (ถ้ามี) ยังมีความเหมาะสมอยู่หรือไม่ อย่างไร

๑๘.๑ การใช้ระบบอนุญาต ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลังมีความจำเป็นต้องใช้ระบบอนุญาต เนื่องจากกิจการประเภท ๑) การธนาคาร ๒) การออมสิน ๓) เครดิตฟองซิเอร์ ๔) การรับรองหรือรับซื้อตัวเงิน ๕) การจัดหามาซึ่งเงินทุนแล้วให้ผู้อื่นกู้เงินนั้น หรือเอาเงินนั้นซื้อหรือซื้อลดซึ่งตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่น หรือตราสารการเครดิต และ ๖) การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนตราสารแสดงสิทธิในหนี้หรือทรัพย์สิน เช่น พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารพาณิชย หรือการทำหน้าที่เป็นตัวแทน นายหน้า ผู้จัดการ หรือผู้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารดังกล่าว หรือการจัดให้มีตลาดหรือสถานที่อันเป็นศูนย์กลางการซื้อขาย หรือ แลกเปลี่ยนตราสารดังกล่าว รวมถึงกิจการอันมีสภาพคล้ายคลึงกิจการข้างต้น เป็นกิจการที่มีผลกระทบเป็นวงกว้างต่อประชาชนและมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจการเงินของประเทศ ดังนั้น ภาครัฐจึงจำเป็นต้องมีมาตรการในการควบคุมและกำกับดูแลการประกอบกิจการดังกล่าวโดยใช้ระบบอนุญาต เพื่อพิจารณาตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ที่จะประกอบกิจการว่าเป็นผู้ที่มีความเหมาะสม และคุ้มครองประโยชน์ส่วนรวมของประชาชนและประเทศ โดยการใช้ระบบอนุญาตดังกล่าวมีแนวทางที่กำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นมาตรฐาน และสอดคล้องตามบริบททางการเงินในแต่ละช่วงเวลา

๑๘.๒ การใช้ระบบคณะกรรมการ

ไม่มี

๑๘.๓ การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ เนื่องด้วยมาตรการในการกำกับดูแล non-bank ภายใต้ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง ครอบคลุมการประกอบธุรกิจทั้งหมด (end-to-end process) ตั้งแต่การขออนุญาตประกอบธุรกิจ คุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจ เงื่อนไขการประกอบธุรกิจ การลงทะเบียนการละเว้นหรือปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมาย และการขออนุญาตเลิกประกอบธุรกิจ ดังนั้น กฎหมายฉบับนี้จึงมีความจำเป็นต้องกำหนดให้อำนาจแก่เจ้าหน้าที่ในการใช้ดุลพินิจ ทั้งในการพิจารณาอนุญาต การกำกับและตรวจสอบว่าผู้ประกอบธุรกิจได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด ตลอดจนการสั่งการให้ผู้ประกอบธุรกิจแก้ไขการดำเนินงาน

๑๘.๔ การกำหนดโทษอาญา ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลังยังมีความจำเป็นที่จะต้องมีการกำหนดโทษอาญา เนื่องจากการฝ่าฝืนบทบัญญัติของกฎหมายฉบับนี้ในบางกรณีอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม และส่วนรวมในวงกว้างได้ รวมทั้งมาตรการอย่างอื่นที่ไม่ใช่โทษทางอาญาอาจทำให้ผู้กระทำความผิดไม่เกรงกลัว เพราะได้รับประโยชน์ทางเศรษฐกิจคุ้มค่ากว่าโทษที่ได้รับ ซึ่งอาจทำให้กฎหมายขาดประสิทธิภาพในการบังคับใช้

ส่วนที่ ๔

ผลการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย

๑๙. การรับฟังความคิดเห็น

☒ ได้รับฟังความคิดเห็นโดยถูกต้องตามข้อ ๕ และข้อ ๖ ของแนวทางการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายแล้ว

☒ ได้รับฟังความคิดเห็นโดยวิธีอื่นนอกจากผ่านระบบกลาง (หากมี โดยระบุทุกวิธี)

(๑) ประชาสัมพันธ์เป็นการทั่วไปผ่านทางเว็บไซต์ของ ธปท. (<https://www.bot.or.th>) เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องและประชาชนที่สนใจสามารถร่วมแสดงความคิดเห็นได้ ตั้งแต่วันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๖๗ จนถึงวันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๖๗

(๒) ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงผู้ประสานงานเพื่อสอบถามความคิดเห็นจากผู้ประกอบธุรกิจ non-bank เมื่อวันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๖๗

ผู้เกี่ยวข้องมีความเห็นเกี่ยวกับกฎหมายนี้หรือผลกระทบของกฎหมายนี้อย่างไร

ผู้แสดงความคิดเห็นส่วนใหญ่เห็นว่าประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง ยังคงมีความจำเป็น สอดคล้องกับสภาพการณ์ บริบททางการเงิน พัฒนาการของ

เทคโนโลยี และวิถีชีวิตของประชาชน อีกทั้งไม่เป็นอุปสรรคต่อการดำรงชีวิตหรือการประกอบอาชีพของประชาชน ต่อการแข่งขันหรือการเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของประเทศ หรือต่อพัฒนาการทางเศรษฐกิจ ตลอดจน ไม่ก่อให้เกิดผลที่ไม่คาดคิดหรือไม่พึงประสงค์ ทั้งนี้ ผู้แสดงความคิดเห็นบางส่วนเห็นว่า ควรพิจารณาทบทวน หลักเกณฑ์การกำกับดูแลในบางประเด็น เช่น การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และ รูปแบบการช่วยเหลือลูกค้า เพื่อลดอุปสรรคต่อการเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยในระบบและให้ความช่วยเหลือที่เหมาะสมกับลูกค้า (รายละเอียดตามเอกสารแนบ ๒)

๒๐. ได้นำรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมายของกฎหมายฉบับนี้ (ถ้ามี) มาประกอบการพิจารณาด้วยแล้วหรือไม่

ไม่ได้นำรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบดังกล่าวมาประกอบการพิจารณา เนื่องจากประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง ได้ประกาศใช้ก่อนวันที่พระราชบัญญัติ หลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๖๒ มีผลใช้บังคับ จึงไม่ได้มีการจัดทำรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย

๒๑. หน่วยงานได้

๒๑.๑ ออกกฎหรือดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดตามที่กฎหมายบัญญัติไว้ เพื่อที่ประชาชนจะสามารถปฏิบัติตามกฎหมายหรือได้รับสิทธิประโยชน์จากกฎหมายหรือไม่อย่างไร

กระทรวงการคลัง และ ธปท. ได้ออกประกาศ หนังสือเวียน และแนวปฏิบัติ เพื่อกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข ให้ผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้ อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง ต้องถือปฏิบัติรวมจำนวน ๓๖ ฉบับ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ ๑)

๒๑.๒ ดำเนินการอื่นเพื่อปฏิบัติตามและบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมายหรือไม่ อย่างไร

(๑) สศค. และ ธปท. ได้จัดทำข้อมูลเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของ สศค. (www.fpo.go.th) และ เว็บไซต์ของ ธปท. (www.bot.or.th)

(๒) ธปท. ได้จัดทำคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศ ธปท. เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจเข้าใจถึง เจตนารมณ์ในการออกหลักเกณฑ์และสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างถูกต้องและเป็น มาตรฐานเดียวกัน

(๓) สศค. และ ธปท. ได้จัดทำคู่มือสำหรับประชาชน เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ประกอบการธุรกิจ รวมทั้งประชาชนเข้ามาศึกษาและสามารถนำไปใช้ประกอบการพิจารณาการขออนุญาตและแจ้งเรื่องต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด โดยเอกสารดังกล่าวมีการระบุให้ทราบถึงเงื่อนไข ขั้นตอน ระยะเวลา และเอกสาร ที่ใช้ในการพิจารณาของ สศค. และ ธปท. ในแต่ละเรื่อง

(๔) สศค. และ ธปท. มีกลไกการกำกับดูแลและตรวจสอบให้ผู้ประกอบการธุรกิจปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด

(๕) สศค. และ ธปท. ได้จัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้คำปรึกษา และรับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับบริการทางการเงินของผู้ประกอบธุรกิจ non-bank ภายใต้การกำกับดูแลของ สศค. และ ธปท.

๒๒. ผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย

๒๒.๑ กฎหมายนี้มีการบังคับใช้หรือไม่ อย่างไร

ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง มีการบังคับใช้อย่างต่อเนื่องนับแต่วันที่กฎหมายมีผลใช้บังคับ (๒๗ มกราคม ๒๕๑๕)

๒๒.๒ หากมีการบังคับใช้ เกิดผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้หรือไม่ อย่างไร

ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลังเกิดผล สำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ กล่าวคือ นับแต่กฎหมายฉบับนี้มีผลใช้บังคับและได้มีการนำกลไก และมาตรการของกฎหมายมาใช้ในการกำกับดูแล non-bank ตลอดมาจนปัจจุบันเป็นผลให้ non-bank มีความน่าเชื่อถือ มีธรรมาภิบาลและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และเอื้อให้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพัฒนาการให้บริการทางการเงินให้สอดคล้องและเท่าทันกับบริบททางการเงินที่ เปลี่ยนแปลงไปควบคู่ไปกับการให้บริการทางการเงินที่รับผิดชอบและเป็นธรรม ส่งผลให้ระบบเศรษฐกิจ การเงินโดยรวมมีเสถียรภาพ โดย ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๗ มีผู้ประกอบธุรกิจ non-bank ภายใต้ การกำกับของ ธปท. จำนวนทั้งหมด ๑๕๗ ราย^๒ โดยได้รับใบอนุญาตทั้งหมด ๒๑๘ ใบอนุญาต แบ่งเป็น ใบอนุญาตประกอบธุรกิจ Personal Loan ๑๓๗ ใบอนุญาต ใบอนุญาตประกอบธุรกิจ Nano Finance ๗๒ ใบอนุญาต ใบอนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ๘ ใบอนุญาต และใบอนุญาตประกอบธุรกิจ Peer to Peer Lending Platform ๑ ใบอนุญาต รวมถึงมีผู้ประกอบธุรกิจ Pico Finance ที่อยู่ภายใต้การกำกับของ กระทรวงการคลัง จำนวนทั้งหมด ๑,๑๕๘ ราย ทั้งนี้ ในภาพรวม non-bank^๓ ได้มีการให้บริการทางการเงิน จำนวนทั้งหมด ๕๔,๗๙๕,๘๖๒ บัญชี และมียอดสินเชื่อคงค้าง ๑,๔๒๑,๙๕๓ ล้านบาท

๒๒.๓ ประชาชนมีภาระหรือรัฐมีต้นทุนที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติตามและบังคับการให้เป็นไปตาม กฎหมายอย่างไร

ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง กำหนดให้บุคคลใดที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจ non-bank ต้องได้รับอนุญาตในการประกอบกิจการดังกล่าว เพื่อให้ภาครัฐสามารถพิจารณาคุณสมบัติของผู้ที่จะประกอบกิจการข้างต้นว่าเป็นผู้ที่มีความเหมาะสม ซึ่งปัจจุบันการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจ Personal Loan ธุรกิจ Nano Finance ธุรกิจ Peer to Peer

^๒ ผู้ประกอบธุรกิจ ๑ รายสามารถยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจได้มากกว่า ๑ ประเภทธุรกิจ

^๓ ไม่รวมธุรกิจ Peer to Peer Lending Platform

Lending Platform และธุรกิจ Pico Finance จะกระทำได้นเฉพาะนิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยผู้ยื่นคำขออนุญาตจะต้องมีทุนจดทะเบียนและคุณสมบัติตามที่หลักเกณฑ์กำหนด

นอกจากนี้ เมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องถือปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจ การกำหนดนโยบายและแผนงาน คุณสมบัติของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการคุ้มครองผู้บริโภค และการส่งรายงานข้อมูลต่อหน่วยงานกำกับดูแล

โดยที่ปัจจุบันมีผู้ประกอบธุรกิจ non-bank จำนวนค่อนข้างมาก ภาครัฐจึงมีความจำเป็นต้องจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรให้เพียงพอและเหมาะสมต่อการกำกับดูแล เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสาธารณชน และบรรลุตามวัตถุประสงค์ของกฎหมายฉบับนี้

๒๒.๔ เกิดผลที่ไม่ได้คาดคิดหรือไม่พึงประสงค์หรือไม่

ไม่มี

๒๓. กฎหมายนี้คุ้มค่าหรือได้สัดส่วนเมื่อเทียบประโยชน์ที่ได้รับกับการะของประชาชนและทรัพยากรที่ใช้ในการบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมายหรือไม่ อย่างไร

การจัดสรรทรัพยากรของกระทรวงการคลัง และ ธปท. ในการบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมาย และการที่ผู้ประกอบธุรกิจมีหน้าที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง มีความคุ้มค่าและได้สัดส่วนเมื่อเทียบกับประโยชน์ที่เกิดขึ้นต่อประชาชน สังคม และระบบเศรษฐกิจการเงินโดยรวมของประเทศ กล่าวคือ ด้วยเหตุที่ non-bank เป็นแหล่งเงินทุนในระบบที่สำคัญที่ช่วยสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ การกำกับดูแล non-bank ตามกฎหมายฉบับนี้จึงเป็นการสนับสนุนให้ประชาชนได้รับประโยชน์จากโอกาสและทางเลือกที่เพิ่มขึ้นในการเข้าถึงสภาพคล่องที่จำเป็นต่อการดำรงชีพหรือการประกอบอาชีพ ในขณะที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่กระตุ้นให้ประชาชนก่อหนี้เกินควร รวมทั้งให้บริการทางการเงินที่มีความรับผิดชอบ โปร่งใส และมีการคุ้มครองผู้บริโภคอย่างเหมาะสม ตลอดจนมีการเรียกเก็บดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรม นอกจากนี้ ระบบเศรษฐกิจและสังคมโดยรวมก็ได้รับประโยชน์จากการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนที่ช่วยสนับสนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจและทำให้เกิดการหมุนเวียนเงินในระบบ ยกกระดับคุณภาพชีวิต ตลอดจนมีการดูแลหนี้ครัวเรือนของประเทศให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อันจะนำไปสู่การเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนต่อไป

๒๔. สมควรยกเลิก แก้ไข ปรับปรุงกฎหมายหรือกฎหมายหรือไม่ อย่างไร

เมื่อพิจารณาผลการบังคับใช้กฎหมายประกอบกับการรับฟังความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้องแล้ว เห็นว่า การใช้บังคับและดำเนินการตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลังยังคงมีความเหมาะสม มีความจำเป็น และสามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ของกฎหมายที่ใช้ในการกำกับควบคุมกิจการค้าขายซึ่งกระทบกระเทือนถึงความปลอดภัยหรือผาสุกของประชาชนที่มีความสำคัญต่อประเทศหลายกิจการ ซึ่งที่ผ่านมาได้มีการบังคับใช้กฎหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีมาตรฐาน

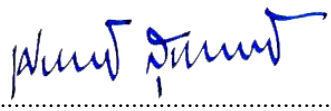
มีการคุ้มครองผู้บริโภคอย่างเป็นธรรม และส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบอย่างเหมาะสม รวมทั้งสามารถรองรับบริบททางการเงินในอนาคตหากมีพัฒนาการของเทคโนโลยีหรือนวัตกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่เพิ่มเติมได้

ทั้งนี้ สำหรับประเด็นข้อเสนอแนะของผู้ที่เกี่ยวข้อง สศค. และ ธปท. จะได้นำไปพิจารณาเพื่อศึกษาและเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแลและบังคับใช้ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลังต่อไป และหากบริบททางการเงินในอนาคตมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ อาจพิจารณาบางประเด็นของกฎหมายให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงสมดุลที่เหมาะสมระหว่างการสนับสนุนให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบ การกำกับดูแลให้ non-bank มีการคุ้มครองผู้ใช้บริการที่เพียงพอ เป็นธรรม และมีมาตรฐาน รวมทั้งการดูแลความเสี่ยงและการรักษาเสถียรภาพระบบเศรษฐกิจการเงินโดยรวมของประเทศ

๒๕. สมควรดำเนินการอื่นเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามและบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมาย หรือมีข้อเสนออื่นหรือไม่ อย่างไร

ไม่มี

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลที่ปรากฏในรายงานนี้เป็นข้อมูลที่ได้จากการตรวจสอบและวิเคราะห์อย่างถี่ถ้วนแล้ว

ลงชื่อ 

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

๒๔ มิถุนายน ๒๕๖๘

หน่วยงานผู้รับผิดชอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย

เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ นางสาวศิริวรรณ อัสววงศ์เสถียร

โทร. ๐ ๒๒๘๓ ๖๙๓๘

อีเมล siriwana@bot.or.th

ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง

ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง

การกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่ให้บริการโดยผู้ประกอบการสินเชื่อรายย่อยที่มีไซ่สถาบันการเงิน	กฎหมายลำดับรองและแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง (ประกาศ / แนวนโยบาย / แนวปฏิบัติ / หนังสือเวียน)
● ธุรกิจบัตรเครดิต ● ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Personal Loan) ● ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) ● ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Peer to Peer Lending Platform) ● ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance)	เรื่องที่ ๑ : ธุรกิจบัตรเครดิต ๑. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) ลงวันที่ ๓๐ กรกฎาคม ๒๕๖๓ ๒. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. ๑๑/๒๕๖๓ เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ๓. หนังสือเวียนที่ ฝนส.(๐๑)ว.๒๘/๒๕๖๓ เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ๔. หนังสือเวียนที่ ฝขอ.(ว).๓๓๗/๒๕๖๔ เรื่อง ขอความอนุเคราะห์นำส่งข้อมูลงบการเงินและรายละเอียดประกอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องที่ ๒ : ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ๕. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๓๐ กรกฎาคม ๒๕๖๓ ๖. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. ๑๒/๒๕๖๓ เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ๗. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. ๑๓/๒๕๖๖ เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ ๒) ๘. หนังสือเวียนที่ ฝนส.(๐๑)ว. ๒๙/๒๕๖๓ เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ๙. หนังสือเวียนที่ ธปท.ฝกส.(๐๑)ว. ๙๗๗/๒๕๖๓ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ๑๐. หนังสือเวียนที่ ฝขอ.(ว) ๓๑/๒๕๖๔ เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและรายงานข้อมูลสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ๑๑. หนังสือเวียนที่ ฝขอ.(ว) ๒๑/๒๕๖๔ เรื่อง ขอความอนุเคราะห์นำส่งข้อมูลงบการเงินและรายละเอียดประกอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องที่ ๓ : ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ๑๒. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๓๐ กรกฎาคม ๒๕๖๓ ๑๓. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. ๑๓/๒๕๖๓ เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ๑๔. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. ๑๔/๒๕๖๖ เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ ๒) ๑๕. หนังสือเวียนที่ ฝนส.(๐๑)ว. ๓๐/๒๕๖๓ เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องที่ ๔ : ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ๑๖. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) ลงวันที่ ๓๐ กรกฎาคม ๒๕๖๓ ๑๗. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. ๑๔/๒๕๖๓ เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform) เรื่องที่ ๕ : ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ๑๘. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม ๒๕๖๒ ๑๙. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ ๒) ลงวันที่ ๙ กันยายน ๒๕๖๔ ๒๐. ประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ลงวันที่ ๒๓ กันยายน ๒๕๖๔ เรื่องที่ ๖ : การใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงิน ๒๑. แนวปฏิบัติ เรื่อง แนวทางการทดสอบการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน (Regulatory Sandbox Guidelines) ๒๒. แนวปฏิบัติการใช้เทคโนโลยีชีวมิติ (Biometric Technology) ในการให้บริการทางการเงิน ๒๓. แนวปฏิบัติการใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) ในการให้บริการทางการเงิน

การกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่ให้บริการ โดยผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่มีไซส์สถาบันการเงิน	กฎหมายคุ้มครองและแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง (ประกาศ / แนวนโยบาย / แนวปฏิบัติ / หนังสือเวียน)
	๒๔. หนังสือเวียนที่ ผนส๒.ว. ๑๖๒/๒๕๖๕ เรื่อง การรายงานข้อมูลเกี่ยวกับเว็บไซต์และแอปพลิเคชัน (Website / Application) การให้บริการสินเชื่อของผู้ประกอบธุรกิจเพื่อเผยแพร่บนเว็บไซต์ของ ธปท. เรื่องที่ ๗ : การคุ้มครองผู้บริโภค ๒๕. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส๒. ๔/๒๕๖๓ เรื่อง การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ๒๖. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส๒. ๕/๒๕๖๓ เรื่อง การกำหนดแนวทางการพิจารณานำหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ไปถือปฏิบัติให้เหมาะสมกับผู้ให้บริการแต่ละประเภท ๒๗. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส๒. ๙/๒๕๖๓ เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิदनัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ๒๘. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. ๒๐/๒๕๖๓ เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงการแก้ไขปัญหานี้ ๒๙. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส๒. ๗/๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ๓๐. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรช. ๒/๒๕๖๗ เรื่อง การรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt) ๓๑. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกช. ๗/๒๕๖๖ เรื่อง การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ๓๒. หนังสือเวียนที่ ธปท.ผคง.ว. ๒๒๙/๒๕๖๒ เรื่อง การรายงานและการเปิดเผยข้อมูลคุณภาพการให้บริการ ๓๓. หนังสือเวียนที่ ธปท.ผคง.ว. ๑๘๐๘/๒๕๖๒ เรื่อง ขอความร่วมมือในการสนับสนุนแนวทางการป้องกันการโทรศัพท์เสนอขายที่รบกวนและการทวงถามหนี้้นอกเวลาที่กฎหมายกำหนด ๓๔. หนังสือเวียนที่ ธปท.ผคง.ว. ๖๘๘/๒๕๖๔ เรื่อง การรายงานข้อมูลผลิตภัณฑ์และค่าธรรมเนียมบริการทางการเงินเพื่อเผยแพร่ข้อมูลเปรียบเทียบทางเว็บไซต์ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ๓๕. หนังสือเวียนที่ ผนส๒.ว. ๖๒๖/๒๕๖๕ เรื่อง การยกเลิกการผ่อนผันการส่งรายงานข้อมูลและการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในช่วงสถานการณ์ COVID-๑๙ ๓๖. หนังสือเวียนที่ ผขอ.(ว). ๘๖/๒๕๖๖ เรื่อง การรายงานและการเปิดเผยข้อมูลคุณภาพการให้บริการ

**สรุปผลการรับฟังความคิดเห็นเพื่อประเมินผลสัมฤทธิ์
ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง**

๑. การรับฟังความคิดเห็น

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้จัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้องและประชาชนทั่วไป เพื่อประเมินผลสัมฤทธิ์ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง ดังนี้

๑.๑ วิธีการ จำนวนครั้ง และระยะเวลาในการรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้องและประชาชนทั่วไป

(๑) การรับฟังความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ของ ธปท. (www.bot.or.th)

จำนวน ๑ ครั้ง ตั้งแต่วันที่ ๑ กรกฎาคม ถึงวันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๖๗

(๒) การรับฟังความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th)

จำนวน ๑ ครั้ง ตั้งแต่วันที่ ๑ กรกฎาคม ถึงวันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๖๗

(๓) ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์เพื่อสอบถามความเห็นจากผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีใช้สถาบันการเงิน (non-bank) เมื่อวันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๖๗

ทั้งนี้ ข้อมูลประกอบการรับฟังความคิดเห็นและรายละเอียดของประเด็นที่รับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้อง ปรากฏตามเอกสารแนบ ๒.๑

๑.๒ ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือกลุ่มเป้าหมายในการรับฟังความคิดเห็น ได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจ non-bank หน่วยงานภาครัฐ และบุคคลทั่วไป

๑.๓ การเผยแพร่และประชาสัมพันธ์การจัดรับฟังความคิดเห็น

ธปท. ได้มีการประชาสัมพันธ์ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องและประชาชนทั่วไปทราบถึงการเปิดรับฟังความคิดเห็นผ่านช่องทางต่าง ๆ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ ๒.๒) สรุปได้ดังนี้

(๑) การประชาสัมพันธ์ผ่านเว็บไซต์ของ ธปท.

(<https://www.bot.or.th/th/laws-and-rules/public-hearing/public-hearing-20240628-nonbank58.html>)

(๒) การประชาสัมพันธ์ผ่านเว็บไซต์ระบบกลางทางกฎหมาย

(https://www.law.go.th/listeningDetail?survey_id=Mzk3NkRHQV9MOVdfRUPtIRFTkQ=)

(๓) การแจ้งประชาสัมพันธ์ไปยังกลุ่มเป้าหมายโดยตรง ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงผู้ประสานงานของกลุ่มเป้าหมาย

๒. สรุปความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้อง

หลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการรับฟังความคิดเห็น มีผู้แสดงความคิดเห็นต่อประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง จำนวน ๑๗ ราย (ผู้ประกอบธุรกิจ

non-bank ๑๖ ราย และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ๑ ราย) ซึ่ง ธปท. ได้พิจารณาความคิดเห็นดังกล่าวและได้นำมาประกอบการพิจารณาประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายฉบับนี้ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงคลัง โดยสรุปความคิดเห็นได้ ดังนี้

๒.๑ ความคิดเห็นในภาพรวม : ผู้แสดงความคิดเห็นส่วนใหญ่เห็นด้วยว่า ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง ยังคงมีความจำเป็น สอดคล้องกับสภาพการณ์ บริบททางการเงิน พัฒนาการของเทคโนโลยี และวิถีชีวิตของประชาชน อีกทั้งไม่เป็นอุปสรรคต่อการดำรงชีวิตหรือการประกอบอาชีพของประชาชน ต่อการแข่งขันหรือการเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของประเทศ หรือต่อการพัฒนาทางเศรษฐกิจ ตลอดจนไม่ก่อให้เกิดผลที่ไม่คาดคิดหรือไม่พึงประสงค์ ทั้งนี้ ผู้แสดงความคิดเห็นบางส่วนเห็นว่าควรพิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์การกำกับดูแลในบางประเด็น เช่น การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และรูปแบบการช่วยเหลือลูกหนี้ เพื่อลดอุปสรรคต่อการเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยในระบบและให้ความช่วยเหลือที่เหมาะสมกับลูกหนี้

๒.๒ ความคิดเห็นรายประเด็น : สรุปความคิดเห็นและข้อเสนอแนะในแต่ละประเด็นได้ ดังนี้

ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากผู้ที่เกี่ยวข้อง	คำชี้แจงผลการพิจารณาของ ธปท.
๑. วัตถุประสงค์และมาตรการสำคัญของประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง ยังมีความจำเป็นและสอดคล้องกับสภาพการณ์ บริบททางการเงิน พัฒนาการของเทคโนโลยี และวิถีชีวิตของประชาชนหรือไม่	
เสนอให้พิจารณาทบทวนเพดานดอกเบี้ยเป็นระยะ เช่น ทุก ๆ ๓ ปี เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นกับผู้ประกอบการ เนื่องจากปัจจุบันอัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ยนโยบาย อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และค่าครองชีพเพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้ต้นทุนการบริหารของผู้ประกอบธุรกิจเพิ่มสูงขึ้นตามไปด้วยแต่อัตราดอกเบี้ยที่สามารถเรียกเก็บได้ถูกกำหนดเพดานไว้ซึ่งไม่สอดคล้องกับสภาพการณ์ปัจจุบัน	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ โดยจะนำข้อเสนอแนะไปประกอบการพิจารณาเมื่อมีการทบทวน Landscape ของ non-bank เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์หนี้ครัวเรือน บริบทเศรษฐกิจ และประสิทธิภาพในการดำเนินการของผู้ประกอบธุรกิจ
๒. ท่านเห็นว่า ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง เป็นอุปสรรคหรือเป็นภาระต่อการดำรงชีวิตหรือการประกอบอาชีพของประชาชน หรือเป็นอุปสรรคต่อการแข่งขันหรือการเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของประเทศ หรือเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาทางเศรษฐกิจใด ๆ หรือไม่	
เสนอให้ปรับเพิ่มเพดานดอกเบี้ย โดยพิจารณา กำหนดเงื่อนไขอัตราดอกเบี้ยตามกลไกการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อรายย่อย (Risk-based Pricing) เพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึง	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ โดยที่ผ่านมา ธปท. ได้เผยแพร่ Consultation Paper เรื่อง (ร่าง) กลไกการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อรายย่อย (Risk-based Pricing) และการทดสอบใน Sandbox เพื่อรับฟังความเห็นจาก

ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากผู้ที่เกี่ยวข้อง	คำชี้แจงผลการพิจารณาของ ธปท.
สินเชื่อของประชาชนที่มีความเสี่ยงสูงและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของกฎหมาย	ผู้ที่เกี่ยวข้องเมื่อปลายปี ๒๕๖๖ โดยปัจจุบันกระทรวงการคลังอยู่ระหว่างพิจารณาแนวทางและเวลาในการบังคับใช้ เพื่อให้สอดคล้องกับบริบทและสถานการณ์เศรษฐกิจการเงินของประเทศ
๓. ท่านเห็นว่าประชาชนได้รับประโยชน์อย่างไรบ้างจากประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง	
๑. ประชาชนได้รับโอกาสและมีทางเลือกในการเข้าถึงบริการทางการเงินและสภาพคล่องที่จำเป็นต่อการดำรงชีพหรือการประกอบอาชีพ ๒. ผู้บริโภคได้รับความคุ้มครองและได้รับการบริการจากผู้ประกอบธุรกิจอย่างเหมาะสม เป็นธรรม และรับผิดชอบ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ชัดเจนและเป็นมาตรฐานเดียวกัน ๓. สร้างการแข่งขันอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรมในภาคธุรกิจ โดยผู้ประกอบการต้องขออนุญาตในการประกอบธุรกิจ มีความพร้อมในการให้บริการทางการเงิน และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน	ธปท. รับทราบความเห็น
๔. ท่านเห็นว่าประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง สมควรยกเลิก แก้ไข ปรับปรุง หรือเพิ่มเติมหรือไม่	
๑. เสนอให้รวมกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องไว้ในกฎหมายฉบับเดียว เพื่อให้ง่ายต่อการปฏิบัติตาม เหมือนกับกรณีของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ อย่างไรก็ตาม ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ เป็นกฎหมายกลางในการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบกับความปลอดภัยหรือความผาสุกแห่งสาธารณชน ซึ่งครอบคลุมกิจการหลายประเภทโดยให้เป็นอำนาจของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงที่เกี่ยวข้องและมีกลไกกำกับดูแลตามความเหมาะสมของแต่ละประเภทกิจการ ทั้งนี้ สำหรับกิจการที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง กฎหมายดังกล่าวได้กำหนดให้กระทรวงการคลังอาจมอบหมายให้ ธปท. เป็นผู้ดำเนินการแทนได้

ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากผู้ที่เกี่ยวข้อง	คำชี้แจงผลการพิจารณาของ ธปท.
	เพื่อให้การดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คล่องตัว และทันต่อสถานการณ์ กระทรวงการคลังจึงได้ออกประกาศในลักษณะการกำหนดกรอบในการกำกับดูแลกิจการดังกล่าว และให้ ธปท. ออกหลักเกณฑ์ในรายละเอียด ดังนั้น การกำหนดหลักเกณฑ์ในรูปแบบของประกาศกระทรวงการคลังและประกาศ ธปท. จึงเป็นไปเพื่อให้สอดคล้องกับเจตนารมณ์และรูปแบบของการออกกฎหมายและทำให้การกำกับดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม ธุรกิจที่อยู่ภายใต้กำกับดูแลของกระทรวงการคลังและ ธปท. จะมีความแตกต่างกันในประเภทธุรกิจ จึงอาจมีแนวทางกำกับดูแลที่แตกต่างกัน และอยู่ภายใต้กฎหมายลำดับรองคนละฉบับกันได้
๒. เสนอให้ใช้ข้อมูลรายได้ไม่น้อยกว่า ๖ เดือนในการพิจารณาสินเชื่อได้ โดยสามารถพิจารณาพร้อมกับข้อมูลรายได้จากแหล่งอื่น (Information-based Lending เช่น การประเมินรายได้โดยใช้ข้อมูลอื่นที่ไม่ใช่หลักฐานเกี่ยวกับเงินเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก)	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ โดยจะนำข้อเสนอแนะไปประกอบการพิจารณาเมื่อมีการทบทวน Landscape ของ non-bank ทั้งนี้ ข้อมูลรายได้ที่สม่ำเสมอเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่สะท้อนให้เห็นความสามารถในการชำระหนี้
๓. เสนอให้แก้ไขข้อความเกี่ยวกับแนวทางการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ (Information-based Lending) เพื่อให้เกิดความชัดเจนว่าไม่ได้จำกัดเฉพาะการพิจารณาข้อมูลจาก credit scoring เท่านั้น แต่อาจรวมถึงการประเมินรายได้ (income estimation) ด้วย	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ ทั้งนี้ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโดยใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ครอบคลุมการประเมินรายได้ (income estimation) ของผู้ใช้บริการสินเชื่ออยู่แล้ว
๔. เสนอให้ยกเลิกข้อจำกัดบางประการ เช่น - ยกเลิกการกำหนดวงเงินและระยะเวลาการชำระคืนสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล โดยเสนอให้ใช้เงื่อนไขเดียวกันกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ โดยจะนำไปประกอบการพิจารณาเมื่อมีการทบทวน Landscape ของ non-bank ทั้งนี้ ข้อกำหนดดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้ควบคู่ไปกับ

ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากผู้ที่เกี่ยวข้อง	คำชี้แจงผลการพิจารณาของ ธปท.
- ยกเลิกการจำกัดจำนวนผู้ประกอบการธุรกิจเพียง ๓ แห่งที่สามารถให้วงเงินสินเชื่อแก่ผู้บริโภคสำหรับผู้มีรายได้ต่ำกว่า ๓๐,๐๐๐ บาท เนื่องจากหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) และการเตรียมออกหลักเกณฑ์การกำหนดภาระหนี้ต่อรายได้ (Debt Service Ratio หรือ DSR) เพียงพอต่อการดูแลปัญหาหนี้ครัวเรือนแล้ว	การดูแลปัญหานี้ครัวเรือนอย่างเหมาะสม เช่น การให้สินเชื่อกับผู้ที่มีแหล่งรายได้หรือมีความสามารถเพียงพอในการชำระหนี้ ต้องไม่กระตุ้นการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น รวมทั้งต้องคำนึงถึงความสามารถในการดำรงชีพของผู้บริโภค
๕. เสนอให้กำหนดข้อยกเว้นสำหรับการแจ้งเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัทแม่ของผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน สำหรับบริษัทแม่ที่เป็นบริษัทโฮลดิ้งและมีสถาบันการเงินเป็นบริษัทในเครือ เพื่อให้สอดคล้องกันกับการกำหนดข้อยกเว้นให้แก่บริษัทแม่ที่เป็นสถาบันการเงิน	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ โดยจะนำไปประกอบการพิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสมต่อไป โดยต้องเป็นไปตามหลักการว่า ธปท. ยังต้องมีข้อมูลที่ครบถ้วนและเพียงพอต่อการตรวจสอบและพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัทแม่ของผู้ประกอบการธุรกิจตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
๖. เสนอให้กำหนดระยะเวลาการนำเสนอแบบรายงานกรณีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลสถานที่ทำการหรือข้อมูล website/application การให้บริการสินเชื่อของผู้ประกอบการธุรกิจให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การรายงานข้อมูลอื่น ๆ เช่น กำหนดให้นำส่งภายใน ๑๕ วันทำการ	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ โดยจะนำไปประกอบการพิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสมต่อไป
๗. เสนอให้คำนึงถึงความซ้ำซ้อนของหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของ ธปท. กับกฎหมายของหน่วยงานอื่น เช่น ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจการให้กู้ยืมเพื่อผู้บริโภคเป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ โดยจะนำไปประกอบการพิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสมต่อไป
๘. เสนอให้มีแนวทางการแก้ไขปัญหาตั้งแต่ต้นทางที่เกิดจากการประสานงานกันระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ธปท. สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และบริษัทโทรคมนาคม	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ โดยจะนำไปประกอบการพิจารณาในส่วนที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสมต่อไป ทั้งนี้ ธปท. ให้ความสำคัญกับการคุ้มครองลูกค้าควบคู่กับการกำกับดูแล

ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากผู้ที่เกี่ยวข้อง	คำชี้แจงผลการพิจารณาของ ธปท.
มากกว่าการขอให้ผู้ให้บริการใช้ application "กันกวน" ซึ่งเป็นการแก้ไขปัญหที่ปลายเหตุ	ให้ผู้ให้บริการยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยพยายามสร้างสมดุลให้ลูกค้าได้รับบริการที่เหมาะสม ในขณะเดียวกันจะต้องไม่สร้างภาระในการดำเนินการให้แก่ผู้ให้บริการมากเกินไปจนสมควร
๙. เสนอให้พิจารณาหลักการ proportionality เพิ่มเติมสำหรับหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เนื่องจากกฎเกณฑ์ที่มีรายละเอียดมากจะก่อให้เกิดต้นทุนในการดำเนินการที่สูงขึ้น ซึ่งส่งผลให้ความหลากหลายของผู้ให้บริการลดลง	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ โดยจะนำไปประกอบการพิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสมต่อไป ทั้งนี้ ธปท. อยู่ระหว่างพิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์ Market Conduct โดยยึดหลัก proportionality เพื่อไม่ให้เกิดภาระแก่ผู้ให้บริการมากเกินไปจนจำเป็นอย่างยิ่งซึ่งผลลัพธ์ของการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม
๑๐. เสนอให้มีการทบทวนอัตราดอกเบี้ยผิวนิดชำระหนี้เพื่อให้สามารถเรียกเก็บในอัตราที่เกินกว่าร้อยละ ๓ ได้ เพื่อสะท้อนต้นทุนการดำเนินการที่แท้จริงในการจัดการลูกหนี้ที่ผิวนิดชำระหนี้ และเพื่อส่งเสริมให้เกิด Risk-based Pricing	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ ทั้งนี้ หลักการในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิวนิดที่เหมาะสม คือต้องไม่สูงเกินไปจนลูกหนี้ไม่สามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ต่อได้ และไม่ต่ำเกินไปจนทำให้ลูกหนี้ไม่มีวินัยทางการเงินและไม่สามารถจูงใจให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตรงเวลา โดยอัตราดอกเบี้ยผิวนิดควรพิจารณาเฉพาะต้นทุนที่เกิดขึ้นเพิ่มเติมเมื่อลูกหนี้ผิวนิดชำระหนี้ ที่ยังไม่คิดรวมอยู่ในอัตราดอกเบี้ยปกติ (ซึ่งพิจารณาให้ครอบคลุมต้นทุนที่เกี่ยวข้องและความเสี่ยงของลูกหนี้แล้ว) และค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บกับลูกหนี้ ซึ่งหลักการดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของต่างประเทศที่ไม่ใช้ดอกเบี้ยผิวนิด ในอัตราสูงเป็นเครื่องมือในการลงโทษลูกหนี้ที่ขาดสภาพคล่องชั่วคราวจนไม่สามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้
๑๑. เสนอให้ปรับปรุงประกาศ ธปท. ว่าด้วยการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ในประเด็นดังนี้	ธปท. ขอเรียนชี้แจงเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ Responsible Lending ในแต่ละประเด็นดังนี้

ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากผู้ที่เกี่ยวข้อง	คำชี้แจงผลการพิจารณาของ ธปท.
(๑) หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ (affordability) ของลูกค้าอาจเป็นข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อของลูกค้าและอาจส่งผลให้เกิดการพึ่งพาสินเชื่อระบบเนื่องจากลูกค้าส่วนใหญ่เป็นผู้มีรายได้น้อยและไม่แน่นอน และอาจไม่มีข้อมูลในฐานะข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (๒) การกำหนดให้ต้องกำหนดเงื่อนไขการผ่อนชำระหนี้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และคำนึงถึงเงินเหลือสุทธิหลังหักภาระผ่อนชำระหนี้ทั้งหมด (residual income) เข้มงวดเกินไปจนอาจเป็นอุปสรรคต่อการช่วยเหลือลูกหนี้ (๓) การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) ไม่ควรจำกัดเพียงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แต่ควรครอบคลุมการให้ความช่วยเหลือรูปแบบอื่นด้วย เช่น การให้ส่วนลดการชำระหนี้เป็นครั้งคราว เพื่อให้สามารถให้ความช่วยเหลือที่เหมาะสมกับลูกหนี้แต่ละรายและไม่ก่อให้เกิด moral hazard (๔) การห้ามไม่ให้ผู้ให้บริการโอนขายลูกหนี้ก่อนครบกำหนด ๖๐ วันนับจากวันที่ผู้ให้บริการเสนอเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้ทราบ ไม่สอดคล้องกับระยะเวลาในทางปฏิบัติซึ่งมีระยะเวลาประมาณ ๓๐ วัน (๕) การกำหนดให้ผู้ให้บริการต้องเสนอแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างน้อย ๑ ครั้ง แก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) และลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ไม่สอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของผู้ประกอบธุรกิจ (๖) เสนอให้ปรับปรุงคำถาม-คำตอบเกี่ยวกับตัวอย่างโฆษณาให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอและครอบคลุมผู้ประกอบธุรกิจทุกกลุ่ม	(๑) - (๒) หลักเกณฑ์มีเจตนารมณ์ที่จะคุ้มครองลูกหนี้ให้เงินเหลือเพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการดำรงชีพหลังผ่อนชำระหนี้ เช่น ค่าอาหาร ค่าเช่าบ้าน อันจะส่งผลให้ลูกหนี้สามารถจ่ายชำระหนี้ได้ตลอดอายุสัญญาและไม่กลายเป็นหนี้เสียในอนาคต รวมถึงมีโอกาสกู้ยืมเงินในระบบได้ต่อไป ทั้งนี้ ธปท. ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์สำหรับการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้กรณีลูกหนี้มีรายได้ไม่แน่นอน และให้มีแนวทางการประเมิน affordability ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยืดหยุ่นขึ้นแล้ว (๓) ผู้ให้บริการสามารถให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ได้ทุกรูปแบบ โดยหลักเกณฑ์กำหนดเพียงว่าหากจะนับเป็นการเสนอแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้หลักเกณฑ์ Responsible Lending ผู้ให้บริการต้องพิจารณากระแสเงินสดของลูกหนี้ตลอดอายุสัญญา เพื่อให้ลูกหนี้สามารถกลับมาชำระหนี้ได้อีกครั้ง และเป็นการแก้ไขหนี้ที่ยั่งยืน (๔) หลักเกณฑ์มุ่งหวังให้ลูกหนี้มีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแผนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก่อนถูกโอนขายหนี้ เนื่องจากผู้รับซื้อหนี้อาจไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ซึ่งจะส่งผลให้ลูกหนี้ไม่ได้รับการคุ้มครองที่เหมาะสมและเป็นธรรม (๕) หลักเกณฑ์มีเจตนารมณ์ช่วยเหลือลูกหนี้ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้ จึงกำหนดให้ผู้ให้บริการต้องเสนอแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้โดยเร็ว โดยต้องเสนอการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบ pre-emptive ให้แก่ลูกหนี้ที่เริ่มมีปัญหาการชำระหนี้ แต่ยังไม่เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (non-NPL) อย่างน้อย ๑ ครั้ง และ

ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากผู้ที่เกี่ยวข้อง	คำชี้แจงผลการพิจารณาของ ธปท.
	เสนอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ TDR สำหรับลูกค้าหนี้ NPL อย่างน้อย ๑ ครั้ง ก่อนโอนขายหนี้ ยึดทรัพย์ และดำเนินการตามกฎหมาย (๖) ธปท. ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าว โดยเพิ่มตัวอย่างโฆษณาที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ให้มีความชัดเจนมากขึ้นแล้ว
๑๒. เสนอให้รวมการส่งรายงานข้อมูลรายครั้ง (ad-hoc) ไว้ในการส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อเพื่อการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (Regulatory Data Transformation หรือ RDT Credit)	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ ทั้งนี้ ธปท. ได้รวบรวมความต้องการข้อมูลในปัจจุบันและในอนาคตอันใกล้ใน RDT Credit ซึ่งครอบคลุมการขอข้อมูล ad-hoc ในปัจจุบันแล้ว และ ธปท. มีกระบวนการที่ชัดเจนภายใน ธปท. เพื่อลดการขอข้อมูล ad-hoc ที่ซ้ำซ้อนกับข้อมูล RDT Credit อย่างไรก็ตาม หาก ธปท. มีความต้องการใช้ข้อมูลที่ไม่อยู่ใน RDT Credit เนื่องจากสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไป ธปท. ยังจำเป็นต้องขอข้อมูล ad-hoc โดยจะพิจารณาให้รอบด้านก่อนการขอข้อมูล
๑๓. เสนอให้ลดการส่งรายงานข้อมูลรายครั้ง (ad-hoc) ในระหว่างการตรวจสอบผู้ประกอบการ เช่น ข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกค้า ซึ่งเป็นข้อมูลที่คล้ายกับการส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อเพื่อการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (Regulatory Data Transformation หรือ RDT Credit)	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ ทั้งนี้ ในระหว่างการตรวจสอบ ธปท. อาจมีความจำเป็นต้องขอข้อมูล ad-hoc ที่ไม่มีในรายงานชุด RDT Credit เช่น ข้อมูลสถานะการติดตามลูกค้า เพื่อติดตามการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Responsible Lending ของ ธปท. รวมทั้งผู้ประกอบการ non-bank ยังไม่ได้รายงานข้อมูลดังกล่าวใน RDT Credit
๕. ท่านเห็นว่าประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง ก่อให้เกิดผลที่ไม่คาดคิดหรือไม่พึงประสงค์หรือไม่	
๑. เนื่องจากต้องมีการขอใบอนุญาตหรือสัมปทาน จึงอาจเป็นช่องทางให้เจ้าหน้าที่เรียกรับหรือแบ่งผลประโยชน์ได้ นอกจากนี้ ปัจจุบันยังมีบางกิจการภายใต้ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ที่ยังได้รับใบอนุญาตหรือสัมปทานจำนวนไม่มาก เช่น	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ และขอเรียนชี้แจงว่า การใช้ระบบอนุญาตกับกิจการที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลังตามกฎหมายฉบับนี้ยังคงมีความจำเป็น เนื่องจากกิจการดังกล่าวเป็นกิจการที่มีผลกระทบ

ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากผู้ที่เกี่ยวข้อง	คำชี้แจงผลการพิจารณาของ ธปท.
รถไฟ ประปา และไฟฟ้า ซึ่งอาจส่งผลให้ประชาชนมีทางเลือกที่จำกัดในการใช้บริการ	เป็นวงกว้างต่อประชาชนและมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจการเงินของประเทศ ซึ่งในการพิจารณาอนุญาต กระทรวงการคลังและ ธปท. มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ สำหรับตัวอย่างกิจการตามความเห็นที่ระบุว่ายังมีการอนุญาตหรือให้สัมปทานไม่มากซึ่งอาจกระทบต่อประชาชนผู้ใช้นั้น เป็นกิจการที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของหน่วยงานอื่น ซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การดำเนินการประเมินผลสัมฤทธิ์นี้ที่จำกัดเฉพาะกิจการในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง
๒. ผู้ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กมีต้นทุนในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ทั้งการพัฒนาระบบโปรแกรมซอฟต์แวร์ การจัดเก็บข้อมูล บุคลากร และค่าใช้จ่ายในการปรับเปลี่ยนสื่อโฆษณา เพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของ ธปท.	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ โดยจะนำไปประกอบการพิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสมต่อไป ทั้งนี้ ที่ผ่านมา ธปท. มีการรับฟังความเห็นจากผู้ประกอบธุรกิจผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ของ ธปท. และระบบกลางทางกฎหมาย เพื่อให้การออกใช้หลักเกณฑ์ต่าง ๆ ไม่สร้างภาระหรือต้นทุนแก่ผู้ประกอบธุรกิจเกินสมควร โดยในขณะเดียวกันก็ทำให้การกำกับดูแลมีประสิทธิภาพ และสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของกฎหมาย นอกจากนี้ ก่อนบังคับใช้หลักเกณฑ์ ธปท. จะมีการสื่อสารให้ทราบล่วงหน้าเป็นระยะเวลาพอสมควร รวมถึงกำหนดเวลาการบังคับใช้ของหลักเกณฑ์ในแต่ละเรื่อง โดยคำนึงถึงระยะเวลาในการเตรียมตัวของผู้ประกอบธุรกิจด้วย
๖. ประเด็นอื่น ๆ	
๑. เสนอให้พิจารณาเพิ่มบทลงโทษจำคุกและโทษปรับให้ชัดเจนสำหรับผู้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อในระบบ รวมทั้งกำหนดบทลงโทษที่หนักกว่า	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ ทั้งนี้ ธปท. ขอเรียนชี้แจงว่า ที่ผ่านมา กระทรวงการคลังและ ธปท. ได้ร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากผู้ที่เกี่ยวข้อง	คำชี้แจงผลการพิจารณาของ ธปท.
ผู้ประกอบการให้สินเชื่อภายใต้การกำกับที่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัดมาโดยตลอด เพื่อป้องกันและปราบปรามผู้ประกอบการให้สินเชื่อในระบบ	เช่น สำนักงานตำรวจแห่งชาติ อย่างต่อเนื่อง ในการบังคับใช้กฎหมายเพื่อดำเนินคดีกับผู้ประกอบการที่เข้าข่ายเป็นธุรกิจการให้สินเชื่อภายใต้การกำกับของกระทรวงการคลังและ ธปท. โดยไม่ได้รับอนุญาต นอกจากนี้ ผู้ให้บริการสินเชื่อระบบอาจมีความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา ซึ่งเมื่อปี ๒๕๖๐ กฎหมายดังกล่าวได้มีการปรับปรุงบทกำหนดโทษจำคุกและโทษปรับให้หนักขึ้นกว่ากฎหมายเดิมที่ออกใช้มาตั้งแต่ปี ๒๕๓๕ เพื่อให้สามารถคุ้มครองประชาชนได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับสภาพการณ์ในปัจจุบัน
๒. ปัจจุบันการดำเนินการเอาผิดกับผู้ประกอบการที่ไม่ได้รับอนุญาตอาจไม่ทันทั่วถึง ซึ่งส่งผลกระทบต่อผู้บริโภคจำนวนมาก	ธปท. รับทราบประเด็นข้อเสนอแนะ ทั้งนี้ เนื่องจากความผิดฐานการประกอบธุรกิจโดยไม่ได้รับอนุญาต เป็นความผิดอาญาแผ่นดิน พนักงานสอบสวนจึงสามารถดำเนินคดีได้ทันทีเมื่อพบการกระทำความผิด นอกจากนี้ ในกรณีที่ ธปท. ทราบเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำความผิด ธปท. มีกระบวนการแสวงหาข้อเท็จจริงและพยานหลักฐาน และหากมีความชัดเจนว่ามีการกระทำความผิดเกิดขึ้น จะพิจารณาดำเนินการกล่าวโทษต่อสำนักงานตำรวจแห่งชาติ เพื่อให้มีการดำเนินคดีตามกระบวนการทางกฎหมายต่อไป



Consultation Paper

เอกสารรับฟังความคิดเห็น
เพื่อประกอบการพิจารณาประเมินผลสัมฤทธิ์
ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58
ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
สายนโยบายสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
กรกฎาคม 2567

บทนำ

โดยเหตุที่พระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 กำหนดให้หน่วยงานของรัฐพึงจัดให้มีกฎหมายเพียงเท่าที่จำเป็น และยกเลิกหรือปรับปรุงกฎหมายที่หมดความจำเป็นหรือไม่สอดคล้องกับสภาพการณ์หรือที่เป็นอุปสรรคต่อการดำรงชีวิตหรือการประกอบอาชีพเพื่อไม่ให้เป็นภาระแก่ประชาชน โดยเมื่อบังคับใช้กฎหมายไประยะหนึ่งตามที่พระราชบัญญัตินี้ดังกล่าวกำหนดแล้ว หน่วยงานของรัฐต้องประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายดังกล่าวเพื่อตรวจสอบว่าการบังคับใช้กฎหมายได้ผลตรงตามวัตถุประสงค์ของกฎหมายนั้น และยังคงสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายข้างต้นหรือไม่ โดยในการประเมินผลสัมฤทธิ์ดังกล่าวต้องมีการรับฟังความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้อง และต้องคำนึงถึงความได้สัดส่วนระหว่างประโยชน์ที่ได้รับจากการบรรลุตามวัตถุประสงค์ของกฎหมายเทียบกับภาระของประชาชนและทรัพยากรที่ใช้ในการบังคับการตามกฎหมาย สถิติการดำเนินคดีและการลงโทษอาญาตามกฎหมาย รวมถึงความสอดคล้องหรือการอนุวัติการตามพันธกรณีระหว่างประเทศที่ประเทศไทยต้องปฏิบัติตามภายใต้บังคับกฎหมายระหว่างประเทศ และเรื่องอื่นที่คณะรัฐมนตรีกำหนดด้วย ซึ่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 เป็นกฎหมายที่เข้าข่ายต้องดำเนินการประเมินผลสัมฤทธิ์ในการใช้บังคับกฎหมาย โดยกระทรวงการคลังได้กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รับผิดชอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ของประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 เฉพาะในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง¹

ธปท. จึงได้จัดทำเอกสารรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง เพื่อให้ได้รับข้อมูลประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายที่บังคับใช้ในปัจจุบัน ทั้งนี้ ธปท. จะเปิดรับฟังความคิดเห็นตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 จนถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567 ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถนำส่งความคิดเห็นและข้อเสนอแนะตามแบบฟอร์ม (เอกสารแนบ 1) ผ่านช่องทางระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th) เว็บไซต์ของ ธปท. (www.bot.or.th) หรืออีเมลงานพัฒนานโยบายการกำกับดูแล ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธปท. [E-mail : RPD-RPD@bot.or.th]

ทั้งนี้ สามารถติดต่อสอบถามเพิ่มเติมได้ที่ งานพัฒนานโยบายการกำกับดูแล ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธปท. โทร. 0 2283 6938, 0 2356 7686, 0 2283 5304 หรือ E-mail : RPD-RPD@bot.or.th

¹ ข้อ 8 ของประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 กำหนดให้กระทรวงการคลังมีอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับกิจการดังต่อไปนี้หรือกิจการที่มีสภาพคล้ายคลึงกัน (1) การธนาคาร (2) การออมสิน (3) เครดิตฟองซิเอร์ (4) การรับรองหรือรับซื้อตั๋วเงิน (5) การจัดหาเงินซึ่งเงินทุนแล้วให้ผู้อื่นกู้เงินนั้น หรือเอาเงินนั้นซื้อหรือซื้อลดซึ่งตั๋วเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่น หรือตราสารการเครดิต (6) การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนตราสารแสดงสิทธิในหนี้หรือทรัพย์สิน เช่น พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารพาณิชย์ หรือการทำหน้าที่เป็นตัวแทน นายหน้า ผู้จัดการ หรือผู้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารดังกล่าว หรือการจัดให้มีตลาดหรือสถานที่อันเป็นศูนย์กลางการซื้อ ขาย หรือ แลกเปลี่ยนตราสารดังกล่าว และอำนาจหน้าที่ดังกล่าวครอบคลุมถึงกฎหมายลำดับรองทั้งหมดที่ออกโดยอาศัยอำนาจประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลังและมีผลใช้บังคับในปัจจุบัน

สารบัญ

หน้า

1. วัตถุประสงค์ของการมีกฎหมาย.....	1
2. สรุปสาระสำคัญของประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของ กระทรวงการคลัง	1
3. ประโยชน์ที่ได้รับจากการมีกฎหมาย.....	2
4. สถิติการดำเนินคดีและการลงโทษตามกฎหมาย.....	2
5. ปัญหาและอุปสรรคในการบังคับใช้กฎหมาย.....	3
6. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น.....	3
เอกสารแนบ 1 แบบฟอร์มรับฟังความคิดเห็นเพื่อประเมินผลสัมฤทธิ์ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่ อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง	
เอกสารแนบ 2 ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง	

1. วัตถุประสงค์ของการมีกฎหมาย

ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ได้ถูกตราขึ้นเพื่อควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชน ซึ่งมีกิจการบางส่วนที่กำหนดให้อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลังอันได้แก่ 1) การธนาคาร 2) การออมสิน 3) เครดิตฟองซิเอร์ 4) การรับรองหรือรับซื้อตัวเงิน 5) การจัดหามาซึ่งเงินทุนแล้วให้ผู้อื่นกู้เงินนั้น หรือเอาเงินนั้นซื้อหรือซื้อลดซึ่งตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่น หรือตราสารการเครดิต 6) การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนตราสารแสดงสิทธิในหนี้หรือทรัพย์สิน เช่น พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารพาณิชย์ หรือการทำหน้าที่เป็นตัวแทน นายหน้า ผู้จัดการ หรือผู้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารดังกล่าว หรือการจัดให้มีตลาดหรือสถานที่อันเป็นศูนย์กลางการซื้อขาย หรือ แลกเปลี่ยนตราสารดังกล่าว รวมถึงกิจการที่มีสภาพคล้ายคลึงกันกับกิจการดังกล่าวข้างต้น และได้ให้อำนาจกระทรวงการคลังประกาศกำหนดให้กิจการดังกล่าวเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต

2. สรุปสาระสำคัญของประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง

(1) ลักษณะกิจการที่ต้องขออนุญาต

เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีประกาศว่ากิจการหนึ่งกิจการใดเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตในการประกอบกิจการ บุคคลใดที่ประสงค์จะประกอบกิจการดังกล่าวต้องขออนุญาตต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังก่อนเริ่มประกอบกิจการ โดยกิจการที่รัฐมนตรีประกาศได้มีดังต่อไปนี้ 1) การธนาคาร 2) การออมสิน 3) เครดิตฟองซิเอร์ 4) การรับรองหรือรับซื้อตัวเงิน 5) การจัดหามาซึ่งเงินทุนแล้วให้ผู้อื่นกู้เงินนั้น หรือเอาเงินนั้นซื้อหรือซื้อลดซึ่งตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่น หรือตราสารการเครดิต 6) การซื้อ ขาย หรือ แลกเปลี่ยนตราสารแสดงสิทธิในหนี้หรือทรัพย์สิน เช่น พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารพาณิชย์ หรือการทำหน้าที่เป็นตัวแทน นายหน้า ผู้จัดการ หรือผู้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารดังกล่าว หรือการจัดให้มีตลาดหรือสถานที่อันเป็นศูนย์กลางการซื้อขาย หรือ แลกเปลี่ยนตราสารดังกล่าว ทั้งนี้ ให้รวมถึงกิจการอันมีสภาพคล้ายคลึงกิจการข้างต้นด้วย

(2) อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง และการมอบหมายให้ ธปท. ดำเนินการแทน

กระทรวงการคลังมีอำนาจและหน้าที่ในการพิจารณาอนุญาตการประกอบกิจการตามข้อ 2 (1) ข้างต้น โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะกำหนดประเภท ลักษณะของกิจการ รวมทั้งจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ตามที่เห็นว่าจำเป็นเพื่อความปลอดภัยหรือผาสุกของประชาชนไว้ด้วยก็ได้ และมีอำนาจมอบหมายให้ ธปท. เป็นผู้ดำเนินการตามที่กระทรวงการคลังมีอำนาจและหน้าที่ตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 รวมถึงมีอำนาจในการแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่เพื่อปฏิบัติกิจการที่อยู่ในอำนาจและหน้าที่ของกระทรวงตามที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งปัจจุบันรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาศัยอำนาจประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ดังกล่าว ออกประกาศกระทรวงการคลังกำหนดหลักเกณฑ์กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน (non-bank) ได้แก่ 1) ธุรกิจบัตรเครดิต 2) ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ 3) ธุรกิจ

สินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ 4) ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Peer to Peer Lending platform) และ 5) ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) โดยได้มอบหมายให้ ธปท. เป็นผู้ดำเนินการออกหลักเกณฑ์และกำกับตรวจสอบการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ และธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Peer to Peer Lending platform) ซึ่งเมื่อมีการมอบหมายดังกล่าวแล้ว ผู้ว่าฯ ธปท. มีอำนาจแต่งตั้งพนักงาน ธปท. เป็นพนักงานเจ้าหน้าที่เพื่อปฏิบัติกิจการตามที่ ธปท. ได้รับมอบหมายได้ โดยในส่วนของธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้กำหนดให้อยู่ภายใต้การออกหลักเกณฑ์และกำกับตรวจสอบของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

(3) บทกำหนดโทษ

กฎหมายฉบับนี้กำหนดให้ผู้ใดฝ่าฝืนประกอบกิจการอย่างหนึ่งอย่างใดตามที่กำหนดไว้ รวมถึงกิจการที่มีสภาพคล้ายคลึงกัน โดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง หรือผู้ได้รับอนุญาตใด ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด หรือผู้ใดขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกแก่พนักงานเจ้าหน้าที่ในการปฏิบัติหน้าที่ ต้องระวางโทษจำคุก หรือปรับ หรือทั้งจำทั้งปรับ แล้วแต่กรณี

3. ประโยชน์ที่ได้รับจากการมีกฎหมาย

ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 เป็นกฎหมายที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลกิจการค้าขายซึ่งกระทบกระเทือนถึงความปลอดภัยหรือความผาสุกของสาธารณชน โดยให้อำนาจหน้าที่แก่ส่วนราชการและหน่วยงานของรัฐในการกำกับดูแลธุรกิจที่มีผลกระทบต่อสาธารณะ โดยธุรกิจ non-bank ที่มีการให้สินเชื่อและบริการทางการเงินแก่ประชาชนซึ่งเป็นกิจการภายใต้อำนาจหน้าที่ของกระทรวงการคลัง เป็นธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องและมีผลกระทบกับประชาชนจำนวนมาก การกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจ non-bank ตามกฎหมายดังกล่าวจึงมีส่วนในการเพิ่มโอกาสและทางเลือกของประชาชนให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินและสภาพคล่องที่จำเป็นต่อการดำรงชีพหรือการประกอบอาชีพ รวมทั้งได้รับบริการจากผู้ประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบและมีการคุ้มครองดูแลผู้บริโภคอย่างเหมาะสมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน ซึ่งนำไปสู่การขยายตัวทางเศรษฐกิจต่อไป

4. สถิติการดำเนินคดีและการลงโทษตามกฎหมาย

ที่ผ่านมา มีการดำเนินการทางกฎหมายโดยอาศัยอำนาจตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลังฯ มีรายละเอียดดังนี้

- (1) การดำเนินการทางกฎหมายกับผู้ประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับของ ธปท. โดยแบ่งเป็นกรณีการประกอบกิจการที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับการธนาคารโดยไม่ได้รับอนุญาต จำนวน 38 คดี และกรณีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ จำนวน 16 คดี

- (2) การดำเนินการทางกฎหมายกับผู้ประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
จำนวน 39 ราย

5. ปัญหาและอุปสรรคในการบังคับใช้กฎหมาย

การบังคับใช้ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลังที่ผ่านมา พบว่า กฎหมายดังกล่าวได้ทำหน้าที่เป็นกลไกสำคัญในการกำกับดูแลกิจการซึ่งกระทบกระเทือนถึงความปลอดภัยหรือความผาสุกของสาธารณชนได้อย่างยืดหยุ่น โดยให้อำนาจหน้าที่แก่ส่วนราชการและหน่วยงานของรัฐในการกำกับดูแลกิจการดังกล่าว กล่าวคือ กระทรวงการคลังอาศัยอำนาจของกฎหมายดังกล่าวออกหลักเกณฑ์เพื่อใช้กำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในประเทศไทยซึ่งเป็นเครื่องมือในการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้อย่างเหมาะสม ผู้ประกอบธุรกิจมีธรรมาภิบาลที่ดี และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยเฉพาะอย่างยิ่งมีมาตรการคุ้มครองผู้บริโภคให้ได้รับบริการทางการเงินอย่างเป็นธรรม

อย่างไรก็ดี กฎหมายฉบับนี้มีผลใช้บังคับมาเป็นระยะเวลานานแล้ว จึงเป็นการสมควรที่จะต้องรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงประชาชนทั่วไปที่อาจได้รับผลกระทบจากการบังคับใช้กฎหมายฉบับนี้ เพื่อให้ได้รับข้อมูลประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายและการพิจารณาทบทวนว่าการบังคับใช้กฎหมายยังได้ผลตรงตามวัตถุประสงค์ของการมีกฎหมาย และสอดคล้องกับสภาพการณ์ในปัจจุบัน

6. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น

ธปท. เปิดรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อใช้ประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 จนถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567 โดยผู้ที่สนใจสามารถนำส่งความคิดเห็นและข้อเสนอแนะตามแบบฟอร์ม (เอกสารแนบ 1) ผ่านช่องทางระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th) เว็บไซต์ของ ธปท. (www.bot.or.th) หรืออีเมลงานพัฒนานโยบายการกำกับดูแล ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธปท. [E-mail: RPD-RPD@bot.or.th]

ผู้ประสานงาน : งานพัฒนานโยบายการกำกับดูแล

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน | สายนโยบายสถาบันการเงิน

โทร. 0 2283 6938, 0 2356 7686, 0 2283 5304

E-mail: RPD-RPD@bot.or.th

แบบฟอร์มรับฟังความคิดเห็นเพื่อประเมินผลสัมฤทธิ์ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58

ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง¹

ส่วนที่ 1 ข้อมูลผู้ตอบแบบรับฟังความคิดเห็น

1.1 ประเภทของผู้ตอบแบบรับฟังความคิดเห็น

- ☐ สถาบันการเงินหรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (โปรดระบุชื่อหน่วยงาน)
- ☐ ผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน (โปรดระบุชื่อบริษัท)
- ☐ หน่วยงานหรือองค์กรภาครัฐ (โปรดระบุชื่อหน่วยงาน)
- ☐ บุคคลทั่วไป เช่น ประชาชน ผู้ประกอบการ

1.2 ข้อมูลสำหรับการติดต่อผู้ตอบแบบรับฟังความคิดเห็น (โปรดระบุข้อมูลดังนี้)

ชื่อ-นามสกุลผู้ตอบ

ตำแหน่ง

โทรศัพท์ อีเมล

ส่วนที่ 2 ความเห็นต่อการประเมินผลสัมฤทธิ์ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง

(1) วัตถุประสงค์และมาตรการสำคัญของประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง ยังมีความจำเป็นและสอดคล้องกับสภาพการณ์ บริบททางการเงิน พัฒนาการของเทคโนโลยี และวิถีชีวิตของประชาชนหรือไม่

- ☐ จำเป็นและสอดคล้อง
- ☐ จำเป็นแต่ไม่สอดคล้อง (โปรดระบุเหตุผล รายละเอียดข้อกฎหมาย และแนวทางแก้ไขกฎหมาย)
- ☐ ไม่จำเป็น (โปรดระบุเหตุผล)

(2) ท่านเห็นว่า ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง เป็นอุปสรรคหรือเป็นภาระต่อการดำรงชีวิตหรือการประกอบอาชีพของประชาชน หรือเป็นอุปสรรคต่อการแข่งขัน

¹ ข้อ 8 ของประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 กำหนดให้กระทรวงการคลังมีอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับกิจการดังต่อไปนี้หรือกิจการที่มีสภาพคล้ายคลึงกัน (1) การธนาคาร (2) การออมสิน (3) เครดิตฟองซิเอร์ (4) การรับรองหรือรับซื้อตั๋วเงิน (5) การจัดหาเงินลงทุนแล้วให้ผู้กู้เงินนั้น หรือเอาเงินนั้นซื้อหรือซื้อดั่งตั๋วเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่น หรือตราสารการเครดิต (6) การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนตราสารแสดงสิทธิในหนี้หรือทรัพย์สิน เช่น พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารพาณิชย์ หรือการทำหน้าที่เป็นตัวแทน นายหน้า ผู้จัดการ หรือผู้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารดังกล่าว หรือการจัดให้มีตลาดหรือสถานที่อันเป็นศูนย์กลางการซื้อขาย หรือ แลกเปลี่ยนตราสารดังกล่าว และอำนาจหน้าที่ดังกล่าวครอบคลุมถึงกฎหมายลำดับรองทั้งหมดที่ออกโดยอาศัยอำนาจประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลังและมีผลใช้บังคับในปัจจุบัน

หรือการเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของประเทศ หรือเป็นอุปสรรคต่อพัฒนาการทางเศรษฐกิจใด ๆ หรือไม่

- ☐ ไม่เป็นอุปสรรค
- ☐ เป็นอุปสรรค (โปรดระบุเหตุผล รายละเอียดข้อกฎหมาย และแนวทางแก้ไขกฎหมาย)

(3) ท่านเห็นว่าประชาชนได้รับประโยชน์อย่างไรบ้างจากประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง

(4) ท่านเห็นว่าประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลังสมควรยกเลิก แก้ไข ปรับปรุง หรือเพิ่มเติมหรือไม่

- ☐ ไม่มี
- ☐ มี (โปรดระบุประเด็นปัญหา เหตุผล แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และแนวทางแก้ไขกฎหมาย)

(5) ท่านเห็นว่าประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลังก่อให้เกิดผลที่ไม่คาดคิดหรือไม่พึงประสงค์หรือไม่

- ☐ ไม่มี
- ☐ มี (โปรดอธิบาย)

(6) ข้อเสนอแนะอื่น ๆ (ถ้ามี)

ขอความอนุเคราะห์ส่งความเห็นและข้อเสนอแนะ ภายในวันที่ 31 กรกฎาคม 2567
ผ่านทาง งานพัฒนานโยบายการกำกับดูแล ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย [E-mail : RPD-RPD@bot.or.th]

หมายเหตุ : ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ได้แก่ ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง เบอร์โทรศัพท์ และอีเมล เพื่อประโยชน์ในการอ้างอิง และติดต่อประสานงานในส่วนที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการรับฟังความคิดเห็นสำหรับประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย ตามพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 โดยมีระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว 10 ปี หรือเพียงเท่าที่จำเป็นตามวัตถุประสงค์ข้างต้นเท่านั้น ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านอาจถูกเปิดเผย ส่งหรือโอนไปยังหน่วยงานรัฐอื่น เพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย

ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง

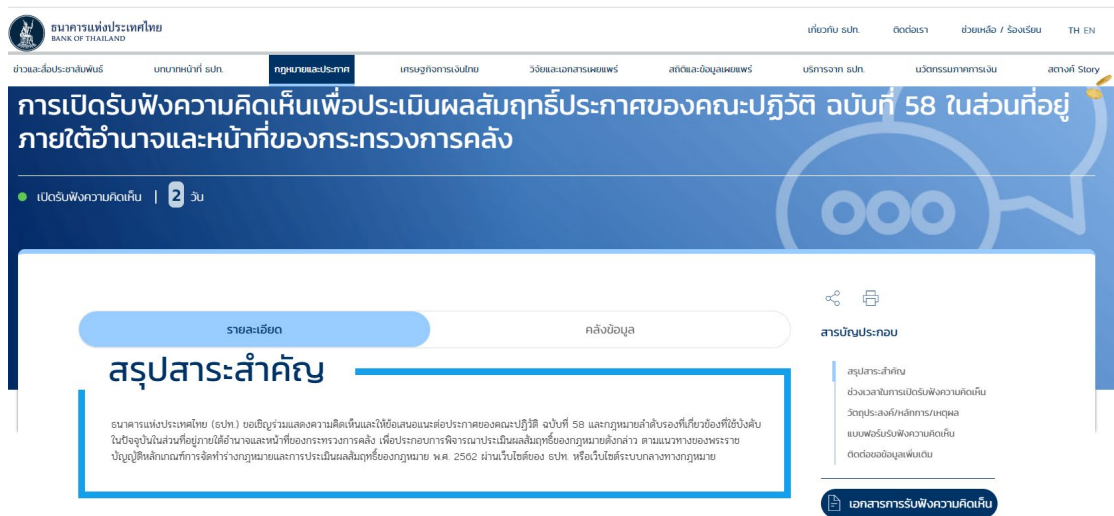
ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง

การกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่ให้บริการโดยผู้ประกอบการที่ไม่มีใช้สถาบันการเงิน (non-bank)	กฎหมายลำดับรองทั้งหมดที่ออกโดยอาศัยอำนาจประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลังและมีผลใช้บังคับในปัจจุบัน (ประกาศ / แนวนโยบาย / แนวปฏิบัติ / หนังสือเวียน ที่เกี่ยวข้อง)
- ธุรกิจบัตรเครดิต - ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ - ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ - ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Peer to Peer Lending platform) - ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance)	เรื่องที่ 1 : ธุรกิจบัตรเครดิต 1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.11/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต 3. หนังสือเวียนที่ ฝนส.(01)ว.28/2563 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย 4. หนังสือเวียนที่ ฝขอ.(ว).33/2564 เรื่อง ขอความอนุเคราะห์นำส่งข้อมูลงบการเงินและรายละเอียดประกอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องที่ 2 : ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ 5. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 6. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ 7. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2566 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) 8. หนังสือเวียนที่ ฝนส.(01)ว. 29/2563 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย 9. หนังสือเวียนที่ ธปท.ฝกส.(01)ว.977/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล 10. หนังสือเวียนที่ ฝขอ.(ว) 31/2564 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและรายงานข้อมูลสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย 11. หนังสือเวียนที่ ฝขอ.(ว). 21/2564 เรื่อง ขอความอนุเคราะห์นำส่งข้อมูลงบการเงินและรายละเอียดประกอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องที่ 3 : ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ 12. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 13. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2563 เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ 14. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 14/2566 เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ 15. หนังสือเวียนที่ ฝนส.(01)ว. 30/2563 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องที่ 4 : ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล 16. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 17. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 14/2563 เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform) เรื่องที่ 5 : ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ 18. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 27 มีนาคม 2562 19. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 9 กันยายน 2564 20. ประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 23 กันยายน 2564 เรื่องที่ 6 : อื่น ๆ 21. แนวปฏิบัติ เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) 22. แนวปฏิบัติการใช้เทคโนโลยีชีวมิติ (Biometric Technology) ในการให้บริการทางการเงิน 23. แนวปฏิบัติการใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) ในการให้บริการทางการเงิน

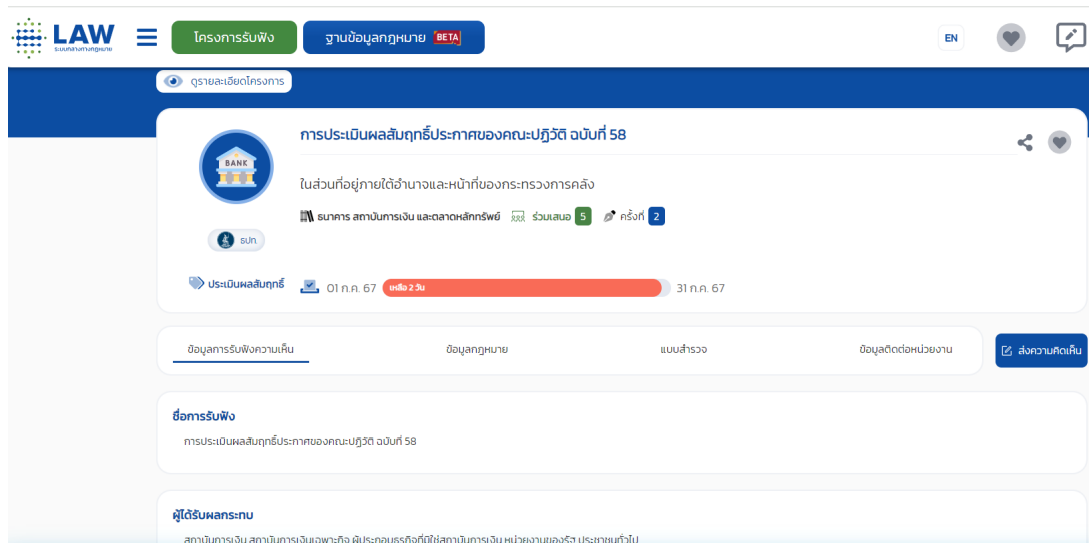
การกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่ให้บริการ โดยผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน (non-bank)	กฎหมายลำดับรองทั้งหมดที่ออกโดยอาศัยอำนาจประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลังและมีผลใช้บังคับในปัจจุบัน (ประกาศ / แนวนโยบาย / แนวปฏิบัติ / หนังสือเวียน ที่เกี่ยวข้อง)
	24. หนังสือเวียนที่ ธปท.ผคง.ว. 229/2562 เรื่อง การรายงานและการเปิดเผยข้อมูลคุณภาพการให้บริการ 25. หนังสือเวียนที่ ธปท.ผคง.ว. 1808/2562 เรื่อง ขอความร่วมมือในการสนับสนุนแนวทางการป้องกันการโทรศัพท์เสนอขายที่รบกวนและการทวงถามหนี้้นอกเวลาที่กฎหมายกำหนด 26. หนังสือเวียนที่ ผนส2.ว. 162/2565 เรื่อง การรายงานข้อมูลเกี่ยวกับเว็บไซต์และแอปพลิเคชัน (Website / Application) การให้บริการสินเชื่อของผู้ประกอบธุรกิจเพื่อเผยแพร่บนเว็บไซต์ของ ธปท. 27. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 4/2563 เรื่อง การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) 28. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 5/2563 เรื่อง การกำหนดแนวทางการพิจารณานำหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ไปถือปฏิบัติให้เหมาะสมกับผู้ให้บริการแต่ละประเภท 29. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 9/2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ 30. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 20/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงการแก้ไขปัญหานี้ 31. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 7/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน 32. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกช. 7/2566 เรื่อง การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) 33. หนังสือเวียนที่ ธปท.ผคง.ว. 688/2564 เรื่อง การรายงานข้อมูลผลิตภัณฑ์และค่าธรรมเนียมบริการทางการเงินเพื่อเผยแพร่ข้อมูลเปรียบเทียบทางเว็บไซต์ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน 34. หนังสือเวียนที่ ผนส2.ว. 626/2565 เรื่อง การยกเลิกการผ่อนผันการส่งรายงานข้อมูลและการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในช่วงสถานการณ์ COVID-19 35. หนังสือเวียนที่ ผขอ.(ว). 86/2566 เรื่อง การรายงานและการเปิดเผยข้อมูลคุณภาพการให้บริการ 36. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรช. 2/2567 เรื่อง การรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหานี้เรื้อรัง (Persistent Debt)

ช่องทางการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์การจัดรับฟังความคิดเห็น

๑. การประชาสัมพันธ์ผ่านเว็บไซต์ ธปท.

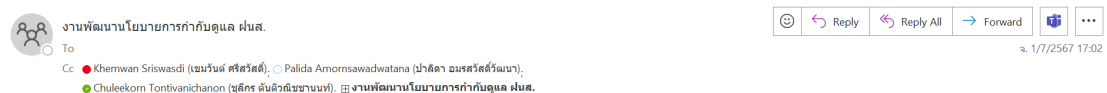


๒. การประชาสัมพันธ์ผ่านเว็บไซต์ระบบกลางทางกฎหมาย



๓. การแจ้งประชาสัมพันธ์ไปยังกลุ่มเป้าหมายโดยตรง ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงผู้ประสานงานของกลุ่มเป้าหมาย

ธปท. เปิดรับฟังความคิดเห็นเพื่อประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ประกาศของคณะปฎิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง



เรียน ผู้ประสานงานของ Non-bank ทุกแห่ง

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้เผยแพร่เอกสารชี้แจงความคืบหน้าเพื่อประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ประกาศของคณะปฎิวัติ ฉบับที่ 58 ในส่วนที่อยู่ภายใต้อำนาจและหน้าที่ของกระทรวงการคลัง เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากผู้ที่เกี่ยวข้อง โดย ธปท. จะนำความคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้รับมาประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายที่มีบังคับใช้ไปพร้อมๆกัน

ธปท. จึงเรียนมาเพื่อขอความอนุเคราะห์ผู้ประสานงานที่มิใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) ที่เกี่ยวข้องให้ดาวน์โหลดเอกสารชี้แจงและข้อเสนอแนะ โดยส่งความเห็นและข้อเสนอแนะมายังงานพัฒนานโยบายการกำกับดูแล ฝ่ายส. โดยตรง (อีเมล : RPD-RPD@bot.or.th) ได้จนถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567 ทั้งนี้ สามารถ download เอกสารชี้แจงและแบบฟอร์มแสดงความเห็นได้จากช่องทาง ดังนี้

- เว็บไซต์ ธปท.
<https://www.bot.or.th/th/laws-and-rules/public-hearing/public-hearing-20240628-nonbank58.html>
- ระบบกลางทางกฎหมาย
ข้อมูลการรับฟัง (law.go.th)

ขอแสดงความนับถือ
งานพัฒนานโยบายการกำกับดูแล
ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ประสานงาน : งานพัฒนานโยบายการกำกับดูแล (ส.ก.ก.ท) 0-2356-7686 และส.ก.ท. 0-2283-5304