



ฉบับที่ 41/2565

**เรื่อง การเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อ (ร่าง) พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการกำกับดูแล
ธุรกิจการให้สินเชื่อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์**

ด้วยปัจจุบัน การประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ มีการให้บริการกับประชาชนเป็นวงกว้าง และมีอัตราการขยายตัวสูง โดยในปี 2560 – 2564 ขยายตัวเฉลี่ย ร้อยละ 5.5 ต่อปี และล่าสุด ณ สิ้นปี 2564 จำนวนธุรกรรมคงค้างของการประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์รวมแล้วมีประมาณ 1.8 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 12.3 ของหนี้ครัวเรือนทั้งหมด และประมาณ 1 ใน 3 ของจำนวนธุรกรรมดังกล่าวเป็นการให้บริการของผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินและมีใช้บริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ (non-bank) ซึ่งยังไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลที่ชัดเจน อีกทั้งที่ผ่านมา ข้อร้องเรียนจากประชาชนเกี่ยวกับการใช้บริการดังกล่าวมีจำนวนเพิ่มขึ้น

ในการนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลการแก้ไขหนี้สินของประชาชนรายย่อยจึงได้เห็นชอบในหลักการให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ และมีกฎหมายกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) และสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ได้หารือร่วมกันถึงเหตุผลความจำเป็นและหลักการของกฎหมายเพื่อกำกับดูแลการประกอบธุรกิจดังกล่าว โดยเห็นควรออกเป็นพระราชกฤษฎีกาภายใต้อำนาจของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ((ร่าง) พระราชกฤษฎีกากำหนดให้การประกอบธุรกิจทางการเงินบางประเภทอยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 พ.ศ.) ซึ่ง (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ จะมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 180 วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา โดยมีวัตถุประสงค์ดังนี้

1. กำกับดูแลนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นทางค้าปกติ ซึ่งยังไม่มีกฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ

2. ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ 2 ด้าน

2.1 การรักษาเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจการเงิน เพื่อดูแลระดับหนี้ครัวเรือนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและไม่เป็นการส่งเสริมให้ผู้บริโภคก่อหนี้สินเกินตัวโดยไม่จำเป็น และ

2.2 การคุ้มครองผู้บริโภค เพื่อส่งเสริมและดูแลประชาชนทั่วไปให้ได้รับบริการที่เป็นธรรม ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และไม่ถูกหลอก ถูกบังคับ ถูกรบกวน หรือถูกเอาเปรียบ ตลอดจนสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินด้วยราคาที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนดโดยอาศัยอำนาจตาม (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ อาทิ 1) การกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจเปิดเผยข้อมูล เช่น อัตราดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับต่าง ๆ ให้ผู้บริโภคทราบ 2) การยกระดับมาตรฐานการให้บริการเพื่อคุ้มครองผู้บริโภค เช่น การกำหนด

หลักการในการเรียกเก็บดอกเบี้ย การคำนวณเบี้ยปรับ 3) การจัดทำบัญชีและงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี และ 4) การจัดเก็บและการรายงานข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแล

3. กำหนดบทลงโทษกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตาม (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ ซึ่งมีโทษทั้งปรับ จำคุก หรือทั้งจำทั้งปรับ

ทั้งนี้ การกำกับดูแลธุรกิจการให้สินเชื่อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ดังกล่าวในข้างต้น จะเกิดประโยชน์ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม กล่าวคือ **ผู้บริโภค** จะได้รับบริการที่ได้มาตรฐานและเป็นธรรม รวมถึงมีข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการอย่างเพียงพอ **ผู้ประกอบการธุรกิจ** จะได้รับความเชื่อมั่นจากผู้บริโภคในการใช้บริการมากยิ่งขึ้น และสามารถแข่งขันได้อย่างเท่าเทียมภายใต้การกำกับดูแลตามระดับความมีนัยสำคัญของความเสี่ยง (risk proportionality) และ **ภาครัฐ** สามารถกำกับดูแลเสถียรภาพระบบเศรษฐกิจการเงิน โดยเฉพาะการบริหารจัดการหนี้ครัวเรือนได้อย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพมากขึ้น และยังสามารถช่วยผลักดันให้ผู้ประกอบการธุรกิจดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญและคำนึงถึงความเป็นธรรมในการให้บริการด้วย

อย่างไรก็ดี ธปท. และ สศค. ตระหนักถึงผลกระทบที่อาจมีกับผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งด้านบวกและด้านลบ หาก (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ มีผลบังคับใช้ ดังนั้น จึงขอเปิดรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากผู้สนใจ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และสาธารณชน เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาปรับปรุง (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ ให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น ซึ่งสามารถร่วมแสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์ของ ธปท. (www.bot.or.th) และระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th) ได้ตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2565 ทั้งนี้ ภายหลังจากรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากสาธารณชนแล้ว จะมีการดำเนินการตามขั้นตอนในการตราเป็นพระราชกฤษฎีกา และ ธปท. จะได้ร่วมหารือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการจัดทำร่างประกาศ ธปท. เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย

15 สิงหาคม 2565

ข้อมูลเพิ่มเติม: คณะทำงานธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อย

ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

โทรศัพท์: 0 2283 5865, 0 2283 5921

E-mail: FSD-RetailLending@bot.or.th

เอกสารรับฟังความเห็น แบบฟอร์มให้ความเห็นแบบออนไลน์

(Consultation Paper)

(ระบบกลางทางกฎหมาย)



ชุดคำถาม-คำตอบ (ฉบับปรับปรุงเพิ่มเติมหลังปิดรับฟังความคิดเห็น)

(ร่าง) พระราชกฤษฎีกากำหนดให้การประกอบธุรกิจทางการเงินบางประเภทอยู่ภายใต้บังคับ

ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 พ.ศ.

เพื่อกำกับดูแลธุรกิจการให้สินเชื่อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ ((ร่าง) พ.ร.ฎ.๑)

| | คำถาม | คำตอบ |
|--|--|---|
| เหตุผลในการกำกับดูแล | | |
| 1 | <p>เพราะเหตุใดธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงต้องกำกับดูแลธุรกิจการให้สินเชื่อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ที่ดำเนินการโดยผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินและมีใช้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน (non-bank)</p> | <ul style="list-style-type: none"> ● ธุรกิจการให้สินเชื่อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ มีการให้บริการกับประชาชนทั่วไปในวงกว้าง และมีอัตราการขยายตัวสูง ซึ่งในปี 2560 – 2564 มีอัตราการขยายตัวเฉลี่ยร้อยละ 5.6 ต่อปี และ ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวนธุรกรรมคงค้างรวม 1.8 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 12.4 ของหนี้ครัวเรือนทั้งหมด และประมาณ 1 ใน 3 ของจำนวนธุรกรรมดังกล่าวเป็นธุรกรรมที่เกิดจากการให้บริการของผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินและมีใช้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน (non-bank) ซึ่งยังไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลการประกอบธุรกิจดังกล่าวในลักษณะเดียวกับการประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภคประเภทอื่น อีกทั้งที่ผ่านมา มีจำนวนข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการเพิ่มมากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ● ธปท. จึงเห็นถึงความจำเป็นในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจดังกล่าว เพื่อยกระดับการประกอบธุรกิจให้มีมาตรฐาน รวมทั้งเอื้อต่อการดูแลเสถียรภาพระบบเศรษฐกิจการเงิน และการคุ้มครองผู้บริโภค |
| การบังคับใช้และขอบเขตการกำกับดูแล | | |
| 2 | <p>(ร่าง) พ.ร.ฎ.๑ จะมีผลบังคับใช้เมื่อใด และจะมีช่วงเวลาให้ผู้ประกอบธุรกิจได้ปรับตัว (grace period) หรือไม่</p> | <p>(ร่าง) พ.ร.ฎ.๑ จะมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 180 วันนับแต่วันประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา โดยในช่วง 180 วันดังกล่าว ธปท. จะจัดทำร่างประกาศ ธปท. กำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ พร้อมรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง และเปิดรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากผู้มีส่วนเกี่ยวข้องและสาธารณชน เพื่อให้ผู้ประกอบการดังกล่าวมีเวลาศึกษารายละเอียดของหลักเกณฑ์การกำกับดูแล และแสดงความคิดเห็น รวมถึงเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตาม (ร่าง) พ.ร.ฎ.๑ และประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง</p> |

| | คำถาม | คำตอบ |
|---|--|--|
| 3 | ผู้ประกอบธุรกิจประเภทใดบ้างที่จะถูกกำกับดูแลภายใต้ (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ | ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลที่ให้บริการเช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นทางค่าปกติทุกราย ทั้งนี้ ไม่รวมผู้ประกอบธุรกิจที่มีหน่วยงานและกฎหมายกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ เช่น ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และสหกรณ์แท็กซี่ เนื่องจากมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจดังกล่าวอยู่แล้ว ทั้งนี้ เพื่อมิให้เกิดภาระแก่ผู้ประกอบธุรกิจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเกินความจำเป็น |
| 4 | ตามมาตรา 5 (1) ของ (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ ที่มีให้ใช้บังคับแก่ “สถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน” นั้น รวมบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินหรือไม่ | <ul style="list-style-type: none"> ● มาตรา 5 (1) ไม่รวมบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน ● ดังนั้น บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ที่มีลักษณะธุรกิจตามที่กำหนดใน (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ ต้องปฏิบัติตาม (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ รวมทั้งยังคงต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินเช่นเดิม |
| 5 | ตามมาตรา 5 (2) ของ (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ ที่มีให้ใช้บังคับแก่ “ผู้ประกอบธุรกิจที่มีหน่วยงานและกฎหมายกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ” นั้น รวมผู้ประกอบธุรกิจที่ปฏิบัติตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) หรือไม่ | <ul style="list-style-type: none"> ● มาตรา 5 (2) ไม่รวมผู้ประกอบธุรกิจที่ปฏิบัติตามเกณฑ์ของ สคบ. เนื่องจาก สคบ. เป็นหน่วยงานที่ดูแลการคุ้มครองผู้บริโภคเป็นการทั่วไป จึงไม่ถึงว่า สคบ. เป็นหน่วยงานหรือมีกฎหมายที่กำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อเป็นการเฉพาะ ● ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจการให้เช่าซื้อที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ของ สคบ. ต้องปฏิบัติตาม (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ นี้ด้วย ● ทั้งนี้ ธปท. จะพิจารณาปรับแก้ไขถ้อยคำใน (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ เพื่อให้เกิดความชัดเจนต่อไป |
| 6 | ผู้ประกอบธุรกิจประเภทสหกรณ์ เช่น สหกรณ์แท็กซี่ จะถูกกำกับดูแลภายใต้ (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ หรือไม่ | ผู้ประกอบธุรกิจประเภทสหกรณ์ดังกล่าวไม่อยู่ภายใต้บังคับของ (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ เนื่องจากมีกระทรวงเกษตรและสหกรณ์เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจประเภทดังกล่าวอยู่แล้ว |
| 7 | ผู้ประกอบธุรกิจประเภทบุคคลธรรมดาจะถูกกำกับดูแลภายใต้ (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ หรือไม่ | <ul style="list-style-type: none"> ● ผู้ประกอบธุรกิจประเภทบุคคลธรรมดาไม่อยู่ภายใต้บังคับของ (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ ● อย่างไรก็ตาม หากผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นบุคคลธรรมดามีลักษณะตามที่ สคบ. กำหนด ก็จะต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ สคบ. ด้วย เนื่องจาก สคบ. มุ่งกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจทั้งที่เป็น |

| | คำถาม | คำตอบ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|--|------|------|----------------------------|----------------|--|--------------------|---|--|---|--|--|--------------|---|---|--------------------------|-----------|-------------------------|-----------|-------------------------|-------------|--------------------------|----------------------|--------------------------------|
| | | <p>นิติบุคคลและบุคคลธรรมดา โดยจะกำกับดูแลเฉพาะธุรกิจการให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นการส่วนตัวเท่านั้น มิได้กำกับธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งด้วย</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ดังนั้น สามารถสรุปขอบเขตการกำกับของ ธปท. และ สคป. พอสังเขปได้ตามตารางด้านล่าง ดังนี้ <table border="1" data-bbox="683 539 1474 1525"> <thead> <tr> <th data-bbox="683 539 858 584"></th> <th data-bbox="858 539 1177 584">ธปท.</th> <th data-bbox="1177 539 1474 584">สคป.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="683 584 858 752">กฎหมาย/ประกาศที่เกี่ยวข้อง</td> <td data-bbox="858 584 1177 752">(ร่าง) พ.ร.ฎ.๑</td> <td data-bbox="1177 584 1474 752">ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา</td> </tr> <tr> <td data-bbox="683 752 858 965">ขอบเขตการกำกับดูแล</td> <td data-bbox="858 752 1177 965">ธปท. จะออกหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการรักษาเสถียรภาพระบบเศรษฐกิจการเงินและการคุ้มครองผู้บริโภค เมื่อ (ร่าง) พ.ร.ฎ.๑ มีผลใช้บังคับแล้ว</td> <td data-bbox="1177 752 1474 965">สคป. จะกำกับดูแลด้านการคุ้มครองผู้บริโภคในส่วน “ข้อสัญญา” ในการกำหนดลักษณะ รายละเอียด และเงื่อนไขในสัญญา</td> </tr> <tr> <td colspan="3" data-bbox="683 965 1474 1223">การกำกับดูแลด้านการคุ้มครองผู้บริโภคในเรื่องอัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยผิดนัด และรายการค่าบริการและเบี้ยปรับที่เรียกเก็บได้ จะอยู่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ของทั้ง ธปท. และ สคป. ซึ่งทั้ง 2 หน่วยงานจะกำหนดหลักเกณฑ์ให้สอดคล้องกัน เพื่อไม่ให้เกิดการขัดแย้งกันของกฎหมาย จนสร้างความสับสนให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทั้งสองหน่วยงานในอนาคต</td> </tr> <tr> <td data-bbox="683 1223 858 1301">ขอบเขตธุรกิจ</td> <td data-bbox="858 1223 1177 1301">ธุรกิจให้เช่าซื้อและธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์</td> <td data-bbox="1177 1223 1474 1301">ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์</td> </tr> <tr> <td data-bbox="683 1301 858 1391">ประเภทผู้ประกอบการธุรกิจ</td> <td data-bbox="858 1301 1177 1391">นิติบุคคล</td> <td data-bbox="1177 1301 1474 1391">นิติบุคคลและบุคคลธรรมดา</td> </tr> <tr> <td data-bbox="683 1391 858 1435">ผู้บริโภค</td> <td data-bbox="858 1391 1177 1435">นิติบุคคลและบุคคลธรรมดา</td> <td data-bbox="1177 1391 1474 1435">บุคคลธรรมดา</td> </tr> <tr> <td data-bbox="683 1435 858 1525">วัตถุประสงค์ของผู้บริโภค</td> <td data-bbox="858 1435 1177 1525">ไม่จำกัดวัตถุประสงค์</td> <td data-bbox="1177 1435 1474 1525">เพื่อใช้เป็นการส่วนตัวเท่านั้น</td> </tr> </tbody> </table> | | ธปท. | สคป. | กฎหมาย/ประกาศที่เกี่ยวข้อง | (ร่าง) พ.ร.ฎ.๑ | ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา | ขอบเขตการกำกับดูแล | ธปท. จะออกหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการรักษาเสถียรภาพระบบเศรษฐกิจการเงินและการคุ้มครองผู้บริโภค เมื่อ (ร่าง) พ.ร.ฎ.๑ มีผลใช้บังคับแล้ว | สคป. จะกำกับดูแลด้านการคุ้มครองผู้บริโภคในส่วน “ข้อสัญญา” ในการกำหนดลักษณะ รายละเอียด และเงื่อนไขในสัญญา | การกำกับดูแลด้านการคุ้มครองผู้บริโภคในเรื่องอัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยผิดนัด และรายการค่าบริการและเบี้ยปรับที่เรียกเก็บได้ จะอยู่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ของทั้ง ธปท. และ สคป. ซึ่งทั้ง 2 หน่วยงานจะกำหนดหลักเกณฑ์ให้สอดคล้องกัน เพื่อไม่ให้เกิดการขัดแย้งกันของกฎหมาย จนสร้างความสับสนให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทั้งสองหน่วยงานในอนาคต | | | ขอบเขตธุรกิจ | ธุรกิจให้เช่าซื้อและธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ | ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ | ประเภทผู้ประกอบการธุรกิจ | นิติบุคคล | นิติบุคคลและบุคคลธรรมดา | ผู้บริโภค | นิติบุคคลและบุคคลธรรมดา | บุคคลธรรมดา | วัตถุประสงค์ของผู้บริโภค | ไม่จำกัดวัตถุประสงค์ | เพื่อใช้เป็นการส่วนตัวเท่านั้น |
| | ธปท. | สคป. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| กฎหมาย/ประกาศที่เกี่ยวข้อง | (ร่าง) พ.ร.ฎ.๑ | ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ขอบเขตการกำกับดูแล | ธปท. จะออกหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการรักษาเสถียรภาพระบบเศรษฐกิจการเงินและการคุ้มครองผู้บริโภค เมื่อ (ร่าง) พ.ร.ฎ.๑ มีผลใช้บังคับแล้ว | สคป. จะกำกับดูแลด้านการคุ้มครองผู้บริโภคในส่วน “ข้อสัญญา” ในการกำหนดลักษณะ รายละเอียด และเงื่อนไขในสัญญา | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| การกำกับดูแลด้านการคุ้มครองผู้บริโภคในเรื่องอัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยผิดนัด และรายการค่าบริการและเบี้ยปรับที่เรียกเก็บได้ จะอยู่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ของทั้ง ธปท. และ สคป. ซึ่งทั้ง 2 หน่วยงานจะกำหนดหลักเกณฑ์ให้สอดคล้องกัน เพื่อไม่ให้เกิดการขัดแย้งกันของกฎหมาย จนสร้างความสับสนให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทั้งสองหน่วยงานในอนาคต | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ขอบเขตธุรกิจ | ธุรกิจให้เช่าซื้อและธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ | ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ประเภทผู้ประกอบการธุรกิจ | นิติบุคคล | นิติบุคคลและบุคคลธรรมดา | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ผู้บริโภค | นิติบุคคลและบุคคลธรรมดา | บุคคลธรรมดา | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| วัตถุประสงค์ของผู้บริโภค | ไม่จำกัดวัตถุประสงค์ | เพื่อใช้เป็นการส่วนตัวเท่านั้น | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | (ร่าง) พ.ร.ฎ.๑ มีแนวทางการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจแต่ละขนาดและมีรูปแบบการดำเนินธุรกิจ (business model) ที่แตกต่างกันอย่างไร | <p>แนวทางกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจจะใช้หลักความมีนัยสำคัญของความเสี่ยง (risk proportionality) ซึ่งจะปรับให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงขนาดธุรกิจ ความซับซ้อนของผลิตภัณฑ์ ลักษณะกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และความมีนัยสำคัญเชิงระบบของผู้ประกอบการธุรกิจแต่ละราย เพื่อสนับสนุนให้เกิดการแข่งขันอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรมทั้งต่อผู้ประกอบการและผู้ให้บริการที่มีระดับความเสี่ยงเดียวกัน โดย ธปท. จะจัดทำประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ในรายละเอียดต่อไป</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | ธุรกิจประเภทใดบ้างที่จะถูกกำกับดูแลภายใต้ (ร่าง) พ.ร.ฎ.๑ | <ul style="list-style-type: none"> ● การกำกับดูแลตาม (ร่าง) พ.ร.ฎ.๑ ครอบคลุมประเภทธุรกิจ ดังนี้ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | คำถาม | คำตอบ |
|----|--|--|
| | | <p>1) การให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ ซึ่งตาม (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ หมายถึง การให้เช่าซื้อตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยมีทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อเป็นรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ และ</p> <p>2) การให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ ซึ่งตาม (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ หมายถึง การให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ ในลักษณะที่เป็นสัญญาเช่าการเงิน (financial lease) ที่ผู้เช่ามุ่งหวังเป็นเจ้าของทรัพย์สินเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า โดยในระหว่างระยะเวลาเช่า ให้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของทรัพย์สินนั้นแก่ผู้เช่า เสมือนเป็นเจ้าของทรัพย์สิน ซึ่งได้อ้างอิงหลักการตามมาตรฐานบัญชี เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งแตกต่างจากสัญญาเช่าดำเนินงาน (operating lease) ที่ผู้เช่าไม่ได้มุ่งหวังเป็นเจ้าของทรัพย์สินเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า โดยความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของทรัพย์สินนั้นในระหว่างระยะเวลาเช่า ไม่ได้โอนไปยังผู้เช่า</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ทั้งนี้ (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ ไม่ได้จำกัดวัตถุประสงค์ของการให้เช่าซื้อหรือการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ ดังนั้น ไม่ว่าจะการให้เช่าซื้อหรือการให้เช่าแบบลีสซิ่งเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ใดก็ตาม เช่น เพื่อการส่วนตัว หรือเพื่อการค้าหรือธุรกิจ ก็จะต้องอยู่ภายใต้บังคับของ (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ ทั้งสิ้น |
| 10 | (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ ครอบคลุมถึงรถยนต์และรถจักรยานยนต์ประเภทใดบ้าง | <p>คำนิยามของรถยนต์และรถจักรยานยนต์ภายใต้ (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ อ้างอิงคำนิยามตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ที่ใช้บังคับในปัจจุบัน (พ.ร.บ. รถยนต์ พ.ศ. 2522) ซึ่งกำหนดคำนิยาม ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> ● “รถยนต์” หมายถึง รถยนต์สาธารณะ รถยนต์บริการ และรถยนต์ส่วนบุคคล ● “รถจักรยานยนต์” หมายถึง รถที่เดินด้วยกำลังเครื่องยนต์ หรือกำลังไฟฟ้าและมีล้อไม่เกินสองล้อ ถ้ามีพ่วงข้างมีล้อเพิ่มอีกไม่เกินหนึ่งล้อ และให้หมายความรวมถึงรถจักรยานที่ติดเครื่องยนต์ด้วย |
| 11 | หน่วยงานใดบ้างที่จะมีอำนาจกำกับดูแลธุรกิจการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งตาม (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ | <p>(ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ ให้อำนาจ ธปท. เป็นผู้กำกับดูแลธุรกิจการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ในส่วนที่ยังไม่มีผู้กำกับดูแลเป็นการเฉพาะ ใน 2 ด้านหลัก คือ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ด้านเสถียรภาพระบบเศรษฐกิจการเงิน และ |

| | คำถาม | คำตอบ |
|----|---|---|
| | | <p>2) ด้านการคุ้มครองผู้บริโภค โดย ธปท. จะร่วมกับ สคบ. กำหนดมาตรฐานและหลักเกณฑ์กำกับดูแลในส่วนที่เกี่ยวข้องให้มีความเหมาะสม ไม่ซ้ำซ้อน และไม่ขัดหรือแย้งกัน</p> |
| 12 | <p>ผู้ประกอบการธุรกิจทั้งรายเดิมและรายใหม่จะต้องยื่นขอใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจเพิ่มเติมหรือไม่</p> | <p>ผู้ประกอบการธุรกิจทั้งรายเดิมและรายใหม่ไม่ต้องยื่นขอใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ เนื่องจาก (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ ไม่ได้กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องยื่นขอใบอนุญาตก่อนเริ่มประกอบธุรกิจดังกล่าว ทั้งนี้ ผู้ประกอบการรายเดิมและรายใหม่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของ (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ</p> |
| 13 | <p>ผู้ประกอบการธุรกิจต้องปฏิบัติอย่างไรเมื่อ (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ มีผลบังคับใช้</p> | <p>ผู้ประกอบการภายใต้บังคับของ (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ มีหน้าที่ต้อง</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ดำเนินธุรกิจตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด เช่น <ul style="list-style-type: none"> - การให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์ การแจ้งและแสดงวิธีการคำนวณค่าบริการรายปี ให้ลูกค้าและประชาชนทั่วไปทราบอย่างเหมาะสม (มาตรา 9) - การเผยแพร่ข้อมูลอัตราดอกเบี้ย อัตราส่วนลด และค่าบริการต่าง ๆ ณ สำนักงานของตน หรือผ่านสื่อใด ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด รวมถึงรายงานข้อมูลต่อ ธปท. (มาตรา 7) - การปฏิบัติตามเกณฑ์ด้านการคุ้มครองผู้บริโภคอื่น ๆ เช่น การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบการและการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อและการให้เช่าแบบลีสซิ่ง (มาตรา 8) - การจัดทำบัญชีเพื่อแสดงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนด (มาตรา 13) - การจัดเก็บข้อมูล บัญชี เอกสาร ดวงตรา หรือหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการ สินทรัพย์ และหนี้สิน เพื่อเป็นประโยชน์ในการกำกับดูแลของ ธปท. (มาตรา 15) - การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่ ธปท. อาจประกาศกำหนด เช่น หลักเกณฑ์ด้านเสถียรภาพระบบเศรษฐกิจการเงิน ซึ่งรวมถึงการดูแลระดับหนี้ครัวเรือนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม (มาตรา 10) |

| | คำถาม | คำตอบ |
|----------------------|---|--|
| | | <p>2) รายงานข้อมูลการประกอบธุรกิจและการดำเนินงานต่อ ธปท. โดยมีรายละเอียด และระยะเวลาตามที่ ธปท. จะประกาศกำหนดต่อไป (มาตรา 14)</p> <p>ทั้งนี้ รายละเอียดหลักการจะปรากฏในประกาศ ธปท. ซึ่งจะมีการเปิดรับฟังความเห็นจากสาธารณชน (public hearing) อีกครั้ง ภายหลัง เมื่อ (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ มีผลใช้บังคับ</p> |
| 14 | หาก (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ มีผลบังคับใช้และผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามหรือมีการดำเนินการที่ขัดต่อ (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ จะมีบทกำหนดโทษอย่างไร | <p>(ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ กำหนดบทกำหนดโทษแบ่งออกเป็น 2 กรณี ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) บทกำหนดโทษกรณีผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ หรือหลักเกณฑ์ที่กำหนดตาม (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ รวมถึงกรรมการ ผู้จัดการ หุ่นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือบุคคลใดที่รับผิดชอบในการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจ ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตาม (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ 2) บทกำหนดโทษกรณีอื่น ๆ เช่น กรณีผู้ใดให้ถ้อยคำอันเป็นเท็จต่อผู้ตรวจการที่ได้รับการแต่งตั้งโดย ธปท. <p>โดยทั้ง 2 กรณีข้างต้นมีบทกำหนดโทษครอบคลุมทั้งโทษจำคุก โทษปรับ หรือทั้งจำทั้งปรับ</p> |
| ประเด็นอื่น ๆ | | |
| 15 | หลังปิดรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากสาธารณชนในครั้งแล้ว ธปท. จะมีขั้นตอนดำเนินการต่อไปอย่างไร | <p>ธปท. จะเผยแพร่สรุปความคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้รับจากสาธารณชน ผ่านเว็บไซต์ของ ธปท. (www.bot.or.th) และเว็บไซต์ระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th) รวมถึงจัดทำรายงานวิเคราะห์ผลกระทบจากการออก (ร่าง) พ.ร.ฎ.ฯ รายงานต่อกระทรวงการคลัง และดำเนินการตามขั้นตอนการออกกฎหมายต่อไป</p> |