**ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ**

**บริษัท…………………………………………..มีความประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภท**

🞏 สินเชื่อที่มิใช่สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (กรุณากรอกช่อง A)

🞏 สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (กรุณากรอกช่อง B)

จึงขอชี้แจงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ดังนี้

| **รายการ**  | **A** สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่**มิใช่สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน** | **B** สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภท**สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน** |
| --- | --- | --- |
| **กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย**  | แบ่งตามกลุ่มอาชีพ🞏 เจ้าของกิจการ  (ระบุประเภท…………..)🞏 พนักงานบริษัท/ลูกจ้างประจำ  (ระบุประเภท…………..)🞏 รับจ้างทั่วไป/อาชีพอิสระ  (ระบุประเภท…………..)🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ…………..)แบ่งตามภูมิลำเนา🞏 ในเขตกรุงเทพมหานครฯ🞏 เมืองใหญ่ในต่างจังหวัด🞏 ทั่วประเทศ🞏 เฉพาะรายจังหวัด (โปรดระบุ…………..)แบ่งตามปัจจัยอื่น ๆ (โปรดระบุ) | แบ่งตามกลุ่มอาชีพ🞏 เจ้าของกิจการ  (ระบุประเภท…………..)🞏 พนักงานบริษัท/ลูกจ้างประจำ (ระบุประเภท…………..)🞏 รับจ้างทั่วไป/อาชีพอิสระ  (ระบุประเภท…………..)🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ…………..)แบ่งตามภูมิลำเนา🞏 ในเขตกรุงเทพมหานครฯ🞏 เมืองใหญ่ในต่างจังหวัด🞏 ทั่วประเทศ🞏 เฉพาะรายจังหวัด (โปรดระบุ…………..)แบ่งตามปัจจัยอื่น ๆ (โปรดระบุ) |
| **ช่องทางการขอสินเชื่อของลูกค้า** | 🞏 สำนักงานใหญ่🞏 สาขา🞏 Application (โปรดระบุ…………..)🞏 Website (โปรดระบุ…………..)🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ…………..) | 🞏 สำนักงานใหญ่🞏 สาขา🞏 Application (โปรดระบุ…………..)🞏 Website (โปรดระบุ…………..)🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ…………..) |
| **การพิสูจน์และยืนยันตัวตนลูกค้า (KYC)** | 🞏 ลูกค้าแสดงตนที่สำนักงานใหญ่🞏 ลูกค้าแสดงตนที่สาขา🞏 พนักงานบริษัทไปพบลูกค้าที่บ้าน/ที่ทำงาน🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ…………..) | 🞏 ลูกค้าแสดงตนที่สำนักงานใหญ่🞏 ลูกค้าแสดงตนที่สาขา🞏 พนักงานบริษัทไปพบลูกค้าที่บ้าน/ที่ทำงาน🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ…………..) |
| **การพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงิน**  | การใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้🞏 ใช้ข้อมูลจากบริษัทข้อมูลเครดิต🞏 อื่น ๆ (โปรดระบุ…………..)ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้🞏 รายได้🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ…………..) ทั้งนี้ การใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาต้องสอดคล้องกับข้อ 5.4.1 และเอกสารแนบ 1 ของประกาศ ธปท. ที่ สนส.12/2563 ลงวันที่ 31 ก.ค. 63การให้สินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์**เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ** 🞏 วงเงินสูงสุดต่อรายและวงเงินเฉลี่ยต่อราย ......................……บาทระยะเวลาให้สินเชื่อ🞏 ระยะสั้นสุด............งวด 🞏 ระยะนานสุด....……..งวด🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ…………..)การให้สินเชื่อที่**มิได้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไป ใช้ในการประกอบอาชีพ** 1. กรณีผู้บริโภคที่มีรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากโดยเฉลี่ยต่อเดือน**น้อยกว่า 30,000 บาท** ให้สินเชื่อวงเงิน..……..เท่าของรายได้ฯ และสูงสุดต่อรายไม่เกิน.…….บาท2. กรณีผู้บริโภคที่มีรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากโดยเฉลี่ยต่อเดือน**ตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป**ให้สินเชื่อวงเงิน..……..เท่าของรายได้ฯ และสูงสุดต่อรายไม่เกิน.…….บาทระยะเวลาให้สินเชื่อ🞏 ระยะสั้นสุด............งวด 🞏 ระยะนานสุด....……..งวด🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ…………..) | การใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้ 🞏 ใช้ข้อมูลจากบริษัทข้อมูลเครดิต🞏 อื่น ๆ (โปรดระบุ…………..)การให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภคจำแนกตามประเภทรถที่รับทะเบียนเป็นประกันและอัตราวงเงินสินเชื่อต่อมูลค่ารถ🞏 **รถจักรยานยนต์** ให้สินเชื่อร้อยละ........🞏 **รถยนต์** ให้สินเชื่อร้อยละ.........🞏 **รถกระบะ** ให้สินเชื่อร้อยละ........🞏 **รถบรรทุก** ให้สินเชื่อร้อยละ.........🞏 **อื่น ๆ** (โปรดระบุ…………..)ให้สินเชื่อร้อยละ.......การให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภคจำแนกตามอายุ การใช้งานรถที่รับทะเบียนเป็นประกันอายุรถน้อยกว่า 3 ปี 🞏 ให้ 🞏 ไม่ให้อายุรถ 3-5 ปี 🞏 ให้ 🞏 ไม่ให้อายุรถมากกว่า 5 ปี 🞏 ให้ 🞏 ไม่ให้อื่นๆ (โปรดระบุ………..) 🞏 ให้ 🞏 ไม่ให้ระยะเวลาให้สินเชื่อ🞏 ระยะสั้นสุด............งวด 🞏 ระยะนานสุด....……..งวด🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ…………..) |
| **การกำหนดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควร แก่เหตุ** | ดอกเบี้ยในหนี้ค้างชําระ หรือดอกเบี้ย ในระหว่างเวลาผิดนัดชําระหนี้ หรือค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับหรือค่าปรับในการชําระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนดหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ จากผู้บริโภค เมื่อคํานวณรวมกันแล้วไม่เกิน ร้อยละ………….ต่อปี (effective rate)(ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุเรียกเก็บได้ตามเอกสารแนบ 2 (2/3) ในประกาศ ธปท. ที่ สนส. 12/2563 ลงวันที่ 31 ก.ค. 63) | ดอกเบี้ยในหนี้ค้างชําระ หรือดอกเบี้ย ในระหว่างเวลาผิดนัดชําระหนี้ หรือค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับหรือค่าปรับในการชําระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนดหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ จากผู้บริโภค เมื่อคํานวณรวมกันแล้วไม่เกิน ร้อยละ………….ต่อปี (effective rate) (ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุเรียกเก็บได้ตามเอกสารแนบ 2 (2/4) ในประกาศ ธปท. ที่ สนส. 12/2563 ลงวันที่ 31 ก.ค. 63) |
| **การเปิดเผยข้อมูล** | **1. วิธีการนำเสนอการขายผลิตภัณฑ์**🞏สื่อโฆษณา (โทรทัศน์, วิทยุ)🞏 แจกแผ่นพับประชาสัมพันธ์🞏 ติดป้ายประชาสัมพันธ์🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ)………………**2. ช่วงเวลาในการติดต่อลูกค้า**🞏 จ-ศ ช่วงเวลา…………….น. 🞏 ส-อ และวันหยุดนักขัตฤกษ์ ช่วงเวลา………………….น. 🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ)……………**3. การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม**🞏 ปิดประกาศที่สำนักงานใหญ่🞏 ปิดประกาศที่สาขา🞏 เผยแพร่ทาง Website🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ)……………(ตามเอกสารแนบ 2 (2/3) ในประกาศ ธปท. ที่ สนส. 12/2563 ลงวันที่ 31 ก.ค. 63)**4. การเสนอขายผลิตภัณฑ์อื่นๆเพิ่มเติม**🞏 มีการเสนอขายผลิตภัณฑ์อื่นของบริษัทให้ลูกค้า (โปรดระบุ)………………⭘ เปิดโอกาสให้ลูกค้ามีสิทธิ์เลือก 🞏 ไม่มีการเสนอขายผลิตภัณฑ์อื่น | **1. วิธีการนำเสนอการขายผลิตภัณฑ์**🞏สื่อโฆษณา (โทรทัศน์, วิทยุ)🞏 แจกแผ่นพับประชาสัมพันธ์🞏 ติดป้ายประชาสัมพันธ์🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ)………………**2. ช่วงเวลาในการติดต่อลูกค้า**🞏 จ-ศ ช่วงเวลา…………….น. 🞏 ส-อ และวันหยุดนักขัตฤกษ์ ช่วงเวลา………………….น. 🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ)……………**3. การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม**🞏 ปิดประกาศที่สำนักงานใหญ่🞏 ปิดประกาศที่สาขา🞏 เผยแพร่ทาง Website🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ)……………(ตามเอกสารแนบ 2 (2/4) ในประกาศ ธปท. ที่ สนส. 12/2563 ลงวันที่ 31 ก.ค. 63)**4. การเสนอขายผลิตภัณฑ์อื่นๆเพิ่มเติม**🞏 มีการเสนอขายผลิตภัณฑ์อื่นของบริษัทให้ลูกค้า (โปรดระบุ)………………⭘ เปิดโอกาสให้ลูกค้ามีสิทธิ์เลือก 🞏 ไม่มีการเสนอขายผลิตภัณฑ์อื่น |
| **การติดตามทวงถามให้ชำระหนี้** | หน่วยงานที่ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้🞏 บริษัทดำเนินการเองโดยฝ่าย……………………...🞏 จ้าง Outsource ดำเนินการ (โปรดระบุ………….)วิธีการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้🞏 ส่งใบแจ้งหนี้ (ล่วงหน้า……วัน)🞏 ส่ง SMS (ล่วงหน้า………วัน)🞏 Call Center/โทรทวงถาม🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ………….)การดำเนินการกรณีผู้บริโภคผิดนัดชำระหนี้🞏 ส่งหนังสือแจ้งเตือนก่อนบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย (ล่วงหน้า…………วัน) 🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ………) | หน่วยงานที่ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้🞏 บริษัทดำเนินการเองโดยฝ่าย……………………...🞏 จ้าง Outsource ดำเนินการ (โปรดระบุ………….)วิธีการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้🞏 ส่งใบแจ้งหนี้ (ล่วงหน้า………วัน)🞏 ส่ง SMS (ล่วงหน้า…………วัน)🞏 Call Center/โทรทวงถาม🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ………….)การดำเนินการกรณีผู้บริโภคผิดนัดชำระหนี้🞏 ส่งหนังสือแจ้งเตือนก่อนบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย (ล่วงหน้า…………วัน) 🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ………) |
| **การดูแลลูกค้า และรับเรื่องร้องเรียน** | 🞏 มีหน่วยงานดูแล 🞏 ไม่มี  🞏 Call Center โทร. ……… 🞏 ฝ่าย……………………… 🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ)…………..🞏 ตรวจสอบข้อร้องเรียนและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน..............วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน | 🞏 มีหน่วยงานดูแล 🞏 ไม่มี  🞏 Call Center โทร. ……… 🞏 ฝ่าย……………………… 🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ)…………..🞏 ตรวจสอบข้อร้องเรียนและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน..............วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน |
| **การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก** | 🞏 ไม่ใช้🞏 ใช้ (โปรดระบุ)

|  |  |
| --- | --- |
| ที่ | งาน |
| 1 | ......................................................... |
| 2 | ......................................................... |
| 3 | ......................................................... |

 | 🞏 ไม่ใช้🞏 ใช้ (โปรดระบุ)

|  |  |
| --- | --- |
| ที่ | งาน |
| 1 | ......................................................... |
| 2 | ......................................................... |
| 3 | ......................................................... |

 |

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่**มิใช่สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปประกอบอาชีพ** ขอให้บริษัทแสดงนโยบายและกระบวนการในการให้สินเชื่อ ติดตาม และสอบทานการให้สินเชื่อข้างต้น เพื่อให้แน่ใจว่าผู้บริโภคนำเงินที่ได้รับจากสินเชื่อดังกล่าวไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ การกู้ยืมที่ได้แจ้งกับบริษัทไว้ด้วย

**หมายเหตุ** **:** 1. กรณีที่ผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกันจะขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเพิ่มเติมอีก 1 บริษัท
 โปรดอธิบายเหตุผลความจำเป็น และมีประโยชน์อย่างไรต่อระบบสถาบันการเงิน รวมถึงแผนการดำเนินธุรกิจที่จะ
 ดำเนินการร่วมกัน หรือประเด็นอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา

 2. กรณีที่ผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกันได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ
 สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยธุรกิจดังกล่าวอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือภายใต้
 พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน (เช่น การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-Money) หรือการให้บริการ
 การชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น) โปรดให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการดำเนินธุรกิจร่วมกันของ
 ธุรกิจที่กล่าวข้างต้น เช่น การใช้ช่องทางในการให้บริการร่วมกัน หรือนโยบายในการ Outsourcing เป็นต้น

**กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง:**

1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขอนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)