**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** | การใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลาง  ที่เชื่อถือได้  🞏 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. 63  การให้สินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์**เพื่อนำไปใช้ ในการประกอบอาชีพ**  🞏 วงเงินสูงสุดต่อรายและวงเงินเฉลี่ยต่อราย ......................……บาท  ระยะเวลาให้สินเชื่อ  🞏 ระยะสั้นสุด............งวด  🞏 ระยะนานสุด....……..งวด  🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ…………..)  การให้สินเชื่อที่**มิได้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไป ใช้ในการประกอบอาชีพ**  1. กรณีผู้บริโภคที่มีรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากโดยเฉลี่ยต่อเดือน**น้อยกว่า 30,000 บาท**  ให้สินเชื่อวงเงิน..……..เท่าของรายได้ฯ และสูงสุดต่อรายไม่เกิน.…….บาท  2. กรณีผู้บริโภคที่มีรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากโดยเฉลี่ยต่อเดือน**ตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป**  ให้สินเชื่อวงเงิน..……..เท่าของรายได้ฯ และสูงสุดต่อรายไม่เกิน.…….บาท  ระยะเวลาให้สินเชื่อ  🞏 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 การใช้งานรถที่รับทะเบียนเป็นประกัน  อายุรถน้อยกว่า 3 ปี 🞏 ให้ 🞏 ไม่ให้  อายุรถ 3-5 ปี 🞏 ให้ 🞏 ไม่ให้  อายุรถมากกว่า 5 ปี 🞏 ให้ 🞏 ไม่ให้  อื่นๆ (โปรดระบุ………..) 🞏 ให้ 🞏 ไม่ให้  ระยะเวลาให้สินเชื่อ  🞏 ระยะสั้นสุด............งวด  🞏 ระยะนานสุด....……..งวด  🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ…………..) |
| **การกำหนดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควร แก่เหตุ** | ดอกเบี้ยในหนี้ค้างชําระ  หรือดอกเบี้ย ในระหว่างเวลา  ผิดนัดชําระหนี้ หรือ  ค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับหรือค่าปรับในการชําระหนี้ล่าช้า  กว่ากำหนดหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ จากผู้บริโภค เมื่อคํานวณรวมกันแล้วไม่เกิน ร้อยละ………….ต่อปี (effective rate)  (ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุเรียกเก็บได้ตามเอกสารแนบ 2 (2/3) ในประกาศ ธปท. ที่ สนส. 12/2563 ลงวันที่ 31 ก.ค. 63) | ดอกเบี้ยในหนี้ค้างชําระ  หรือดอกเบี้ย ในระหว่างเวลา  ผิดนัดชําระหนี้ หรือ  ค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับหรือค่าปรับในการชําระหนี้ล่าช้า  กว่ากำหนดหรือค่าธรรมเนียมใด 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 |
| **การติดตามทวงถาม ให้ชำระหนี้** | 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 และ รับเรื่องร้องเรียน** | 🞏 มีหน่วยงานดูแล 🞏 ไม่มี  🞏 Call Center โทร. ………  🞏 ฝ่าย………………………  🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ)…………..  🞏 ตรวจสอบข้อร้องเรียนและ  แจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอน  การดำเนินการต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน..............วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน | 🞏 มีหน่วยงานดูแล 🞏 ไม่มี  🞏 Call Center โทร. ………  🞏 ฝ่าย………………………  🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ)…………..  🞏 ตรวจสอบข้อร้องเรียนและ  แจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอน  การดำเนินการต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน..............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)