**แบบแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ**

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

มีความประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ จึงขอชี้แจงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ดังนี้

| **รายการ**  | **สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ** |
| --- | --- |
| **1. กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย**  | **(1) แบ่งตามกลุ่มอาชีพ**o เจ้าของกิจการ (ระบุประเภท…………..)o พนักงานบริษัท/ลูกจ้างประจำ (ระบุประเภท…………..)o รับจ้างทั่วไปo อาชีพอิสระ (ระบุประเภท…………..)o ค้าขายo อื่นๆ (โปรดระบุ…………..)**(2) แบ่งตามภูมิลำเนา**o ในเขตกรุงเทพมหานครฯo เมืองใหญ่ในต่างจังหวัดo ทั่วประเทศo เฉพาะรายจังหวัด (โปรดระบุ…………..)**(3) แบ่งตามปัจจัยอื่น ๆ** (โปรดระบุ…………) |
| **2. ช่องทางการขอสินเชื่อของลูกค้า** | o สำนักงานใหญ่o สาขาo Application (โปรดระบุชื่อ…………..)o Website (โปรดระบุชื่อ…………..)o อื่นๆ (โปรดระบุ…………..) |
| **3. การพิสูจน์และยืนยันตัวตนลูกค้า (KYC)** | o ลูกค้าแสดงตนที่สำนักงานใหญ่o ลูกค้าแสดงตนที่สาขาo พนักงานบริษัทไปพบลูกค้าที่บ้าน/ที่ทำงานo ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (โปรดระบุโดยสังเขป…………..)o อื่นๆ (โปรดระบุ…………..) |
| **4. การพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงิน**  | **(1) ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้**o รายได้o ข้อมูลจากบริษัทข้อมูลเครดิตo ปัจจัยอื่น (Information based lending) (โปรดระบุ…………..)ทั้งนี้ การใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาต้องสอดคล้องกับข้อ 5.4.1 และเอกสารแนบ 1 ของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2563 ลงวันที่ 31 ก.ค. 63o อื่นๆ (โปรดระบุ…………..)**(2) การให้สินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ** o วงเงินสูงสุดต่อราย ......................……บาท**(3) ระยะเวลาให้สินเชื่อ**o ระยะสั้นสุด............งวด o ระยะนานสุด....……..งวดo อื่นๆ (โปรดระบุ…………..) |
| **5. การกำหนดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น**  | อัตราดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือดอกเบี้ยในระหว่างเวลาผิดนัดชำระหนี้ หรือค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับ หรือค่าปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนด หรือ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ เมื่อคำนวณรวมกันแล้วไม่เกินร้อยละ……….ต่อปี (effective rate)  |
| **6. การเปิดเผยข้อมูล** | **(1) วิธีการนำเสนอการขายผลิตภัณฑ์**oสื่อออนไลน์ **(**Website, Application**)**o สื่อโฆษณา (โทรทัศน์, วิทยุ)o โทรศัพท์o ลงพื้นที่o อื่นๆ (โปรดระบุ)**(2) ช่วงเวลาในการติดต่อลูกค้า**o จ-ศ ช่วงเวลา………………….น. o ส-อ และวันหยุดนักขัตฤกษ์ ช่วงเวลา……………………….น.o อื่นๆ (โปรดระบุ…………..)**(3) การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม** o ปิดประกาศที่สำนักงานใหญ่o ปิดประกาศที่สาขาo เผยแพร่ทาง Websiteo อื่นๆ (โปรดระบุ)…………… (ต้องเป็นไปตามตารางรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ ตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 3 ของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2563 ลงวันที่ 31 ก.ค. 63) **(4) การเสนอขายผลิตภัณฑ์อื่น ๆ เพิ่มเติม**o มีการเสนอขายผลิตภัณฑ์อื่นของบริษัทให้ลูกค้า (โปรดระบุ)………………¡ เปิดโอกาสให้ลูกค้ามีสิทธิ์เลือก o ไม่มีการเสนอขายผลิตภัณฑ์อื่น |
| **7. การติดตามทวงถามให้ชำระหนี้** | **(1) หน่วยงานที่ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้**o บริษัทดำเนินการเองโดยฝ่าย……………………...o จ้างผู้ให้บริการดำเนินการ (โปรดระบุ………...)**(2) วิธีการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้**o ส่งข้อความแจ้งเตือนใน Application (ถ้ามี) (ล่วงหน้า…………วัน)o ส่ง SMS (ล่วงหน้า…………วัน)o ส่งใบแจ้งหนี้ (ล่วงหน้า…………วัน)o Call Center/โทรทวงถามo อื่นๆ (โปรดระบุ………...)**(3) การดำเนินการกรณีผู้บริโภคผิดนัดชำระหนี้**o ส่งหนังสือแจ้งเตือนก่อนบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย (ล่วงหน้า…………วัน)  o อื่นๆ (โปรดระบุ………...) |
| **8. การดูแลลูกค้า และรับเรื่องร้องเรียน** | o มีหน่วยงานดูแล o ไม่มีหน่วยงานดูแล  o Call Center โทร. ………….. o ฝ่าย……………………… o อื่นๆ (โปรดระบุ)…………..o ตรวจสอบข้อร้องเรียนและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน..............วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน |
| **9. การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก** | o ไม่ใช้o ใช้ (โปรดระบุ)

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

 |

**หมายเหตุ** **:** 1. กรณีที่ผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกันจะขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
 เพิ่มเติมอีก 1 บริษัท โปรดอธิบายเหตุผลความจำเป็น และมีประโยชน์อย่างไรต่อระบบสถาบันการเงิน รวมถึง
 แผนการดำเนินธุรกิจที่จะดำเนินการร่วมกัน หรือประเด็นอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา

 2. กรณีที่ผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกันได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ
 สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ โดยธุรกิจดังกล่าวอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่ง
 ประเทศไทย หรือภายใต้พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน (เช่น การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์
 (E-Money) หรือการให้บริการการชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น) โปรดให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ
 แผนการดำเนินธุรกิจร่วมกันของธุรกิจที่กล่าวข้างต้น เช่น การใช้ช่องทางในการให้บริการร่วมกัน หรือนโยบายในการ
 Outsourcing เป็นต้น

 3. กรณีผู้ประกอบธุรกิจมีที่ทำการเดียวกันกับบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โปรดอธิบายว่าบริษัทมีวิธีการในการป้องกันไม่ให้ลูกค้าเกิดความสับสนในการมาใช้บริการอย่างไร

**กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง:**

1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ
 อาชีพภายใต้การกำกับ)

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ
 ภายใต้การกำกับ

3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)