**แบบแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ**

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

มีความประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ จึงขอชี้แจงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ดังนี้

| **รายการ** | **สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ** |
| --- | --- |
| **1. กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย** | **(1) แบ่งตามกลุ่มอาชีพ**  o เจ้าของกิจการ (ระบุประเภท…………..)  o พนักงานบริษัท/ลูกจ้างประจำ (ระบุประเภท…………..)  o รับจ้างทั่วไป  o อาชีพอิสระ (ระบุประเภท…………..)  o ค้าขาย  o อื่นๆ (โปรดระบุ…………..)  **(2) แบ่งตามภูมิลำเนา**  o ในเขตกรุงเทพมหานครฯ  o เมืองใหญ่ในต่างจังหวัด  o ทั่วประเทศ  o เฉพาะรายจังหวัด (โปรดระบุ…………..)  **(3) แบ่งตามปัจจัยอื่น ๆ** (โปรดระบุ…………) |
| **2. ช่องทางการขอสินเชื่อของลูกค้า** | o สำนักงานใหญ่  o สาขา  o Application (โปรดระบุชื่อ…………..)  o Website (โปรดระบุชื่อ…………..)  o อื่นๆ (โปรดระบุ…………..) |
| **3. การพิสูจน์และยืนยันตัวตนลูกค้า (KYC)** | o ลูกค้าแสดงตนที่สำนักงานใหญ่  o ลูกค้าแสดงตนที่สาขา  o พนักงานบริษัทไปพบลูกค้าที่บ้าน/ที่ทำงาน  o ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (โปรดระบุโดยสังเขป…………..)  o อื่นๆ (โปรดระบุ…………..) |
| **4. การพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงิน** | **(1) ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้**  o รายได้  o ข้อมูลจากบริษัทข้อมูลเครดิต  o ปัจจัยอื่น (Information based lending) (โปรดระบุ…………..)  ทั้งนี้ การใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาต้องสอดคล้องกับข้อ 5.4.1 และเอกสารแนบ 1 ของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2563 ลงวันที่ 31 ก.ค. 63  o อื่นๆ (โปรดระบุ…………..)  **(2) การให้สินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ**  o วงเงินสูงสุดต่อราย ......................……บาท  **(3) ระยะเวลาให้สินเชื่อ**  o ระยะสั้นสุด............งวด  o ระยะนานสุด....……..งวด  o 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 โทรศัพท์  o ลงพื้นที่  o อื่นๆ (โปรดระบุ)  **(2) ช่วงเวลาในการติดต่อลูกค้า**  o จ-ศ ช่วงเวลา………………….น.  o ส-อ และวันหยุดนักขัตฤกษ์ ช่วงเวลา……………………….น.  o อื่นๆ (โปรดระบุ…………..)  **(3) การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม**  o ปิดประกาศที่สำนักงานใหญ่  o ปิดประกาศที่สาขา  o เผยแพร่ทาง Website  o 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. การติดตามทวงถาม ให้ชำระหนี้** | **(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/โทรทวงถาม  o อื่นๆ (โปรดระบุ………...)  **(3) การดำเนินการกรณีผู้บริโภคผิดนัดชำระหนี้**  o ส่งหนังสือแจ้งเตือนก่อนบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย (ล่วงหน้า…………วัน)  o อื่นๆ (โปรดระบุ………...) |
| **8. การดูแลลูกค้า และ รับเรื่องร้องเรียน** | o มีหน่วยงานดูแล o ไม่มีหน่วยงานดูแล  o Call Center โทร. …………..  o ฝ่าย………………………  o อื่นๆ (โปรดระบุ)…………..  o ตรวจสอบข้อร้องเรียนและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอน  การดำเนินการต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน..............วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้ง  การร้องเรียน |
| **9. การใช้บริการจาก ผู้ให้บริการภายนอก** | o ไม่ใช้  o 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)