

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 81 / 2551

เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ สำหรับบริษัทเงินทุน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้มีความชัดเจนและโปร่งใสในการจ่ายและเรียกเก็บดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ที่เกี่ยวเนื่องกับการรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชน และการให้สินเชื่อของบริษัทเงินทุน ส่งเสริมให้มีการแข่งขันอย่างเป็นธรรมในการประกอบธุรกิจ และเพื่อประโยชน์ของผู้บริโภคในการเปรียบเทียบข้อมูลสำหรับเลือกใช้บริการจากบริษัทเงินทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย จึงออกหลักเกณฑ์ให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ

ในการออกประกาศฉบับนี้เพื่ออ้างอิงอำนาจตามกฎหมายให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และเป็นการรวบรวมประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเกี่ยวข้องกับดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับของบริษัทเงินทุนให้อยู่ในฉบับเดียวกัน โดยสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ส่วนใหญ่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากหลักเกณฑ์เดิมอย่างใดก็ดี เพื่อให้บริษัทเงินทุนสามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากหรือเงินที่ได้รับจากประชาชน ได้ยืดหยุ่นมากขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงยกเลิกการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดพิเศษสำหรับเงินกู้ยืมหรือเงินที่ได้รับจากประชาชนที่บริษัทเงินทุนกำหนดเพิ่มขึ้นจากอัตราที่ประกาศไว้ได้อีกไม่เกินร้อยละ 0.5 นอกจากนี้เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้บริโภคผู้ฝากเงินในการเรียกเก็บค่าบริการรักษาบัญชีเงินฝาก บริษัทเงินทุนจะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้ลูกค้าแต่ละรายทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน และกรณีบัญชีเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหวแต่ไม่อยู่ในข่ายเรียกเก็บค่าบริการรักษาบัญชีเงินฝาก บริษัทเงินทุนจะต้องแจ้งเป็นจดหมายลงทะเบียนหรือจดหมายรับรองให้ลูกค้าทราบ

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 38 มาตรา 40 มาตรา 41 และมาตรา 46 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์ให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ตามความในประกาศฉบับนี้

ผนส 31-กส 340 02 -25510803

กส 340 วันที่ 3 ส.ค. 2551

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง แต่ไม่ใช้บังคับกับกรณี ดังต่อไปนี้

3.1 การรับฝากเงิน กู้ยืมเงินหรือรับเงิน และการให้สินเชื่อระหว่างบริษัทเงินทุนกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน

3.2 ธุรกิจการเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์โดยเฉพาะในเรื่องดังกล่าวไว้ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เป็นต้น ให้บริษัทเงินทุนถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก ตามเอกสารแนบ 1

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

“ดอกเบี้ย ส่วนลด หรือค่าบริการ” หมายความว่า บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นที่อาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน ซึ่งผู้ฝากเงินหรือบุคคลใดได้รับจากบริษัทเงินทุน พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทเงินทุน เนื่องจากการรับฝากเงิน กู้ยืมเงิน หรือรับเงิน หรือที่บริษัทเงินทุน พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทเงินทุนนั้น ได้รับเนื่องจากการประกอบธุรกิจของบริษัทเงินทุน

“ค่าบริการต่าง ๆ” หมายความว่า บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นที่อาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน นอกจากดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัทเงินทุนได้รับจากลูกค้าเนื่องจากการประกอบธุรกิจของบริษัทเงินทุน ไม่ว่าจะเรียกชื่อว่า ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดก็ตาม แต่ไม่รวมถึงเบี้ยปรับที่อาจเรียกได้ ตามมาตรา 46 (7) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

“เงินให้สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ (Commercial loan)” หมายความว่า เงินให้สินเชื่อที่ให้แก่นักธุรกิจหรือนิติบุคคลที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบธุรกิจ

“เงินให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer loan)” หมายความว่า เงินให้สินเชื่อที่ให้แก่นักธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจ ซึ่งรวมถึงสินเชื่อที่อยู่อาศัย (Housing loan) และสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal loan)

“การโฆษณา” หมายความว่า การโฆษณากิจการของบริษัทเงินทุนไม่ว่า จะกระทำได้ด้วยการใช้ถ้อยคำ ตัวอักษร ตัวเลข ภาพ หรือผัง หรือด้วยวิธีอื่นใด โดยทางหนังสือพิมพ์ หรือสิ่งพิมพ์อื่น วิทยุกระจายเสียง วิทยุโทรทัศน์ ป้ายโฆษณา จดหมาย หรือโดยทางอื่นใด

5.2 การกำหนดแนวทางและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับฝากเงินหรือรับเงินจาก ประชาชน และการให้สินเชื่อ

5.2.1 บริษัทเงินทุนต้องกำหนดแนวทางและวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนในเรื่อง ดังต่อไปนี้

- (1) การจ่ายดอกเบี้ยหรือส่วนลด เงินฝาก และเงินที่ได้รับจากประชาชน ให้แก่ลูกค้า
- (2) การเรียกเก็บดอกเบี้ย หรือส่วนลดเงินให้สินเชื่อ และค่าบริการต่าง ๆ รวมถึงเบี้ยปรับจากลูกค้า

(3) การรับข้อร้องเรียนจากลูกค้าในเรื่องการจ่ายดอกเบี้ยหรือส่วนลด การเรียกเก็บดอกเบี้ยหรือส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียด เกี่ยวกับช่องทางในการรับข้อร้องเรียน กระบวนการพิจารณาตรวจสอบ ระยะเวลาในการ ดำเนินการ การแจ้งผลการดำเนินการ และกระบวนการพิจารณาการชดเชยสำหรับความเสียหาย ใด ๆ ที่ลูกค้าได้รับอันเกิดจากความผิดพลาดของบริษัทเงินทุน

5.2.2 บริษัทเงินทุนต้องจัดให้มีข้อมูลที่เป็นปัจจุบันไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา หรือสำนักงานอำนวยการของบริษัทเงินทุนแต่ละแห่งที่ ให้บริการ โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นรูปแบบมาตรฐานสำหรับลูกค้า ทั่วไป เงื่อนไขต่าง ๆ ของสัญญาหรือข้อตกลง อัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ เบี้ยปรับ รวมถึงสูตรและวิธีการคำนวณต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้รวมถึงกรณีมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ดังกล่าวด้วย และต้องสามารถมอบให้ลูกค้าผู้ใช้บริการได้ตามสมควรเมื่อมีการร้องขอ เพื่อให้ลูกค้า สามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการได้ตรงตามความต้องการ

5.2.3 ในการทำสัญญาใหม่กับลูกค้า บริษัทเงินทุนต้องมอบหรือส่งสำเนาสัญญา หรือข้อตกลงการให้บริการให้แก่ลูกค้า ซึ่งต้องระบุถึงอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดหรือค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับ และต้องชี้แจงให้ลูกค้าทราบถึงภาระ สิทธิ และประโยชน์ในการทำสัญญาดังกล่าวด้วย

5.3 ดอกเบี้ยเงินฝาก หรือเงินที่ได้รับจากประชาชน

บริษัทเงินทุนต้องปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ยเงินฝากและเงินที่ได้รับจากประชาชนดังต่อไปนี้

5.3.1 ประกาศอัตราดอกเบี้ยและส่วนลดที่จะจ่ายสำหรับเงินฝาก หรือเงินที่ได้รับจากประชาชนของลูกค้าแต่ละประเภท รวมทั้งเงื่อนไขต่าง ๆ (ถ้ามี) โดยคำนึงถึงความชัดเจน โปร่งใส และเท่าเทียมกันสำหรับเงินฝาก หรือเงินที่ได้รับจากประชาชนของลูกค้าประเภทเดียวกัน และให้มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(1) อัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์ที่ไม่ใช้เช็คในการถอน เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา และเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนดไว้โดยการออกบัตรเงินฝาก อัตราดอกเบี้ยตามตัวสัญญาใช้เงิน และอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดตามตัวแลกเงิน

(2) เงื่อนไขต่าง ๆ ในการจ่ายดอกเบี้ยหรือส่วนลด เช่น อัตราดอกเบี้ยกรณีลูกค้าถอนก่อนครบกำหนดระยะเวลา แต่จะต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดตามข้อ (1) วิธีการคำนวณดอกเบี้ยจ่ายหรือส่วนลด ความถี่ในการจ่าย และจำนวนวันที่ใช้ในการคิดดอกเบี้ยหรือส่วนลด เป็นต้น

(3) เงื่อนไขอื่น ๆ ที่สำคัญ เช่น รายละเอียดการประกันเงินต้นและดอกเบี้ยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือสถาบันคุ้มครองเงินฝากของผลิตภัณฑ์ทางการเงินแต่ละประเภทที่บริษัทเงินทุนให้บริการแก่ลูกค้า เป็นต้น

(4) คุณสมบัติของกลุ่มลูกค้าที่บริษัทเงินทุนจะจ่ายดอกเบี้ยแก่ลูกค้าทุกรายในอัตราเดียวกันตามวงเงินรวมของกลุ่มลูกค้า (ถ้ามี) ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนจะต้องมีสมุดทะเบียนคุมรายชื่อลูกค้าแยกแต่ละกลุ่มด้วย

(5) เงื่อนไขและประเภทลูกค้าที่บริษัทเงินทุนจะจ่ายดอกเบี้ยตามตัวสัญญาใช้เงินเป็นรายเดือน (ถ้ามี)

(6) ค่าธรรมเนียมการรับอาวัลตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุนออกในการรับเงินจากลูกค้าและมีธนาคารพาณิชย์รับอาวัล ตามที่ได้ตกลงไว้กับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง (ถ้ามี)

5.3.2 จ่ายดอกเบี้ยหรือส่วนลด ตามอัตราที่ประกาศกำหนดสำหรับเงินฝาก หรือเงินที่ได้รับจากประชาชนและลูกค้าแต่ละประเภทตามข้อ 5.3.1

5.3.3 กรณีที่วันครบกำหนดจ่ายคืนเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาดังที่กำหนดไว้ หรือวันครบกำหนดชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินหรือตัวแลกเงินตรงกับวันหยุดทำการ

ของบริษัทเงินทุน ให้ถือเอาวันทำการวันแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันครบกำหนดจ่ายคืนเงินฝากหรือวันครบกำหนดชำระเงินตามตัว โดยบริษัทเงินทุนต้องจ่ายดอกเบี้ยให้ลูกค้าสำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วย ทั้งนี้ สำหรับบัตรเงินฝาก และตั๋วแลกเงินที่ไม่กำหนดอัตราดอกเบี้ย ให้จ่ายไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินที่ได้รับจากประชาชนที่จ่ายคืนเมื่อทวงถามตามที่บริษัทเงินทุนประกาศกำหนด เว้นแต่ลูกค้าจะมีข้อตกลงกับบริษัทเงินทุนเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนว่าให้ออนเงินต้นและดอกเบี้ยเข้าบัญชีเงินฝากอื่นของลูกค้าตั้งแต่วันครบกำหนดจ่ายคืน

5.3.4 ในกรณีที่ตั๋วสัญญาใช้เงินลงวันออกตัวล่วงหน้า บริษัทเงินทุนอาจใช้อัตราดอกเบี้ยที่ใช้บังคับอยู่ในวันเจรจากับลูกค้าก็ได้ โดยช่วงห่างระหว่างวันเจรจากับวันออกตัวจะต้องไม่เกิน 4 วันทำการ และมีหลักฐานการอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยในวันเจรจาแนบสำเนาตัวไว้ด้วย

5.3.5 บริษัทเงินทุนอาจจ่ายอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดแตกต่างจากที่ประกาศตามข้อ 5.3.1 ได้หากเป็นเงินฝากหรือเงินที่ได้รับจากประชาชน ดังต่อไปนี้

(1) ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ใช้เป็นประกันเงินให้สินเชื่อเต็มจำนวน

(back to back)

(2) เงินฝากหรือเงินที่ได้รับจากประชาชนที่บริษัทเงินทุนยินยอมจ่ายคืนก่อนครบกำหนดเวลา หากบริษัทเงินทุนใดไม่อาจดำเนินการได้ตามปกติ เพื่อประโยชน์ของประชาชนและเศรษฐกิจโดยรวม ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจผ่อนผันให้จ่ายดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้เกินกว่าอัตราที่บริษัทเงินทุนประกาศตามข้อ 5.3.1 ได้ และในการผ่อนผันนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

5.3.6 ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่สนับสนุนให้บริษัทเงินทุนแจกเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดนอกจากดอกเบี้ยโดยการจัดรายการชิงโชคหรือจับฉลากให้แก่ลูกค้าอีก เว้นแต่เป็นการให้ของกำนัลแก่ลูกค้าในโอกาสอันเป็นประเพณีนิยมที่ถือปฏิบัติกันโดยทั่วไป

5.4. ค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับเงินฝาก

บริษัทเงินทุนต้องปฏิบัติในเรื่องค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับเงินฝากดังต่อไปนี้

5.4.1 กรณีบัญชีเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหว มียอดเงินฝากคงเหลือน้อยกว่าที่บริษัทเงินทุนกำหนด และบริษัทเงินทุนมีความจำเป็นที่จะต้องเรียกเก็บหรือหักบัญชีเป็นค่าบริการรักษาบัญชีเงินฝาก ให้บริษัทเงินทุนดำเนินการดังนี้

(1) กำหนดค่าบริการรักษาสัญชีเงินฝาก เท่าที่จำเป็นเพื่อชดเชยค่าใช้จ่ายในการบริหารบัญชีดังกล่าว โดยคำนึงถึงรายได้ที่บริษัทเงินทุนได้รับจากการนำเงินฝากของลูกค้าไปหาผลประโยชน์ประกอบด้วย พร้อมทั้งกำหนดเงื่อนไขในการเรียกเก็บให้ชัดเจน

(2) ในขณะที่ลูกค้าเปิดบัญชีเงินฝากใหม่ บริษัทเงินทุนต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงค่าบริการรักษาสัญชีเงินฝากและเงื่อนไขในการเรียกเก็บที่ชัดเจน

(3) แจ้งเป็นหนังสือให้ลูกค้าแต่ละรายทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนที่จะเรียกเก็บหรือหักบัญชีเป็นค่าบริการรักษาสัญชีเงินฝาก โดยให้ระบุดอกเงินฝากคงเหลือค่าบริการที่เรียกเก็บ และเงื่อนไขในการเรียกเก็บให้ชัดเจน

ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนจะทำข้อตกลงเรียกเก็บหรือหักบัญชีเป็นค่าบริการรักษาสัญชีเงินฝากเกินกว่ายอดเงินฝากคงเหลือในบัญชีไม่ได้

5.4.2 กรณีบัญชีเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหวแต่ไม่อยู่ในข่ายที่ถูกเรียกเก็บค่าบริการรักษาสัญชีเงินฝากตามข้อ 5.4.1 และเป็นบัญชีของบุคคลธรรมดาประเภทออมทรัพย์ รวมถึงบัญชีเงินฝากประจำซึ่งโดยทั่วไปจะทำสัญญาแบบฝากต่อเนื่องเมื่อครบกำหนด (Roll over) แต่ลูกค้าไม่มีการติดต่อเป็นเวลานาน บริษัทเงินทุนต้องแจ้งยอดเงินฝากคงเหลือเป็นจดหมายลงทะเบียนหรือจดหมายรับรองให้ลูกค้าทราบ และหากลูกค้าหรือทายาทยังไม่ติดต่อมายังบริษัทเงินทุน เพื่อขอปิดบัญชีหรือทำรายการเพื่อให้บัญชีมีการเคลื่อนไหว ให้บริษัทเงินทุนแจ้งเป็นจดหมายอีก 2 ครั้ง โดยมีระยะเวลาห่างกันคราวละ 1 ปี โดยในครั้งสุดท้ายให้ระบุว่าบริษัทเงินทุนจะหยุดการแจ้งเป็นหนังสือ

5.5 ดอกเบี้ยและส่วนลดเงินให้สินเชื่อ

บริษัทเงินทุนต้องปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ยและส่วนลดเงินให้สินเชื่อ ดังต่อไปนี้

5.5.1 ประกาศอัตราดอกเบี้ยที่จะเรียกเก็บจากลูกค้าแต่ละประเภท ดังนี้

(1) อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง พร้อมทั้งจำกัดความของลูกค้าที่บริษัทเงินทุนจะเรียกเก็บดอกเบี้ยและส่วนลดโดยอ้างอิงกับอัตราดังกล่าว เช่น อัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (Minimum Loan Rate หรือ MLR) และอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี (Minimum Retail Rate หรือ MRR) เป็นต้น

(2) เพดานอัตราดอกเบี้ยและส่วนลดที่บริษัทเงินทุนอาจเรียกเก็บได้สูงสุด และเพดานอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินที่บริษัทเงินทุนได้จ่ายไปตามภาระผูกพันเพื่อลูกค้า (ถ้ามี) โดยจำแนกตามกลุ่มเป็นเงินให้สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ (Commercial loan) และเงินให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer loan) ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนอาจประกาศจำแนกปลิกย่อยตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

และอาจแยกประกาศเพดานอัตราดอกเบี้ยและส่วนลดสูงสุดกรณีผิดนัดชำระหนี้ออกจากเพดานอัตราดอกเบี้ยและส่วนลดสูงสุดกรณีปกติด้วยก็ได้

5.5.2 ไม่ว่ากรณีใด ๆ บริษัทเงินทุนจะเรียกเก็บดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้ไม่เกินเพดานอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดสูงสุดที่บริษัทเงินทุนประกาศไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อและลูกค้าแต่ละกลุ่มและประเภทตามข้อ 5.5.1 (2) ยกเว้นสินเชื่อเพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยที่ได้ทำสัญญาผูกพันกันไว้ก่อนวันที่ 1 มิถุนายน 2535 บริษัทเงินทุนเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราสูงสุดสำหรับลูกค้าทั่วไปหักด้วยอัตราร้อยละ 1.5 ต่อปี

5.6 ค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับเงินให้สินเชื่อ

ค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการให้สินเชื่อให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยหรือส่วนลด เว้นแต่ค่าบริการต่าง ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดดังต่อไปนี้ ให้เรียกเก็บต่างหากจากดอกเบี้ยได้

5.6.1 กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ (Commercial loan)

หากบริษัทเงินทุนประกาศประเภท จำนวน หรืออัตราของค่าบริการที่เกี่ยวเนื่องกับการให้สินเชื่อไว้อย่างชัดเจน บริษัทเงินทุนอาจเรียกค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการให้สินเชื่อที่บริษัทเงินทุนจะเรียกเก็บได้ต่างหาก โดยไม่ถือเป็นดอกเบี้ยหรือส่วนลดก็ได้

5.6.2 กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer loan) บริษัทเงินทุน

อาจเรียกเก็บค่าบริการต่าง ๆ ตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ต่างหาก โดยไม่ถือว่าเป็นดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้ แต่ต้องเป็นค่าใช้จ่ายเฉพาะที่กำหนดไว้ดังต่อไปนี้

(1) ค่าใช้จ่ายที่บริษัทเงินทุนต้องจ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ

(2) ค่าใช้จ่ายที่บริษัทเงินทุนต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก

โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้ตามประเภทที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดดังตารางที่ 3 แนบท้ายประกาศนี้

(3) ค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของบริษัทเงินทุนเพิ่มขึ้น

อันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ลูกค้าหรือการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าแล้วแต่กรณีเฉพาะรายตามประเภทที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดดังตารางที่ 3 แนบท้ายประกาศนี้

ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามที่ระบุไว้ในข้อ (2) และ (3) ซ้ำซ้อนกันไม่ได้

5.7 ค่าบริการอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวเนื่องกับการให้สินเชื่อ

ค่าบริการใด ๆ ที่ไม่เกี่ยวเนื่องกับการให้สินเชื่อ เช่น ค่าบริการการใช้เช็คหรือการโอนเงินนั้น บริษัทเงินทุนอาจเรียกเก็บได้อยู่แล้ว แต่ต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้โดยเฉพาะในเรื่องนั้น ๆ

5.8 เบี้ยปรับที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย

บริษัทเงินทุนต้องปฏิบัติในเรื่องเบี้ยปรับเงินให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย ดังต่อไปนี้

5.8.1 กรณีที่ลูกค้าเลือกทำสัญญาเป็นสินเชื่อที่อยู่อาศัยอัตราดอกเบี้ยลอยตัวตั้งแต่แรกและประสงค์จะไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนดทั้งจำนวน บริษัทเงินทุนสามารถคิดเบี้ยปรับดังกล่าวได้เฉพาะกรณีลูกค้าไถ่ถอนสินเชื่อเพื่อไปใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นภายในช่วง 3 ปีแรกนับจากวันทำสัญญา

5.8.2 กรณีที่ลูกค้าทำสัญญาเป็นสินเชื่อที่อยู่อาศัยอัตราดอกเบี้ยคงที่และประสงค์จะไถ่ถอนสินเชื่อก่อนครบรอบสัญญา ซึ่งเป็นสัญญาที่บริษัทเงินทุนกำหนดให้มีการคิดอัตราดอกเบี้ยคงที่เปลี่ยนทุกรอบ 3 ปี หรือ 5 ปี เพื่อไปใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่น หรือกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะขอเปลี่ยนไปใช้สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยลอยตัวก่อนครบรอบสัญญาที่กล่าวให้บริษัทเงินทุนสามารถคิดเบี้ยปรับได้

5.9 การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย อัตราส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ

5.9.1 การประกาศกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราส่วนลดค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ บริษัทเงินทุนต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) ปีคประกาศตารางที่ 1 – 3 แนบท้ายประกาศนี้ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา หรือสำนักงานอำนวยการของบริษัทเงินทุนแต่ละแห่งที่ให้บริการ ภายในวันเดียวกับที่บริษัทเงินทุนออกประกาศหรือเปลี่ยนแปลงประกาศ

(2) เผยแพร่ตารางที่ 1 – 3 แนบท้ายประกาศนี้ไว้ในเว็บไซต์ (Website) ของบริษัทเงินทุน ก่อนวันที่อัตราที่ประกาศมีผลใช้บังคับ และต้องเผยแพร่ข้อมูลย้อนหลังอย่างน้อย 3 ปี เพื่อให้ลูกค้าเรียกดูข้อมูลได้

(3) แจกเป็นหนังสือให้แก่ลูกค้าภายในเวลาอันควร หากมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer loan) ซึ่งทำให้ลูกค้าเสียประโยชน์ไม่ว่าจะเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัว

5.9.2 การประกาศกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงค่าบริการต่าง ๆ เบี้ยปรับ สูตร และวิธีการคำนวณ ตลอดจนเงื่อนไขต่าง ๆ ของสัญญาหรือข้อตกลง ซึ่งทำให้ลูกค้าผู้ใช้บริการ เสียประโยชน์ บริษัทเงินทุนต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน เว้นแต่ลูกค้าเลือกที่จะให้ บริษัทเงินทุนดำเนินการเป็นอย่างอื่น อย่่างไรก็ตาม ไม่ว่าจะมีการตกลงใด ๆ ไว้ บริษัทเงินทุนต้อง ปิดประกาศกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับดังกล่าวไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา หรือสำนักงานอำนวยการของ บริษัทเงินทุนแต่ละแห่งที่ ให้บริการ เพื่อให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนจะมีผลใช้บังคับ และต้องเผยแพร่ใน เว็บไซต์ (Website) (ถ้ามี) ของบริษัทเงินทุนไปในคราวเดียวกันด้วย ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ข้อนี้ไม่ใช่ บังคับกับสัญญาที่เป็นการเฉพาะรายกับลูกค้ารายใหญ่

5.9.3 บริษัทเงินทุนต้องจัดเก็บต้นฉบับของตารางที่ 1 - 3 แนบท้ายประกาศนี้ ไม่ว่าจะอยู่ในรูปของเอกสาร หรือสื่อบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือในรูปแบบใด ๆ เป็นเวลา ไม่น้อยกว่า 10 ปีนับแต่วันที่อัตราที่ประกาศมีผลใช้บังคับ เพื่อจัดให้ลูกค้า ศาล หรือหน่วยงานของรัฐ ตามที่ร้องขอ

5.10 การโฆษณากิจการ

การโฆษณากิจการของบริษัทเงินทุนต้องปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

5.10.1 การโฆษณากิจการของบริษัทเงินทุนต้องกระทำให้ถูกต้องตรงต่อ ความเป็นจริง ในกรณีที่อ้างถึงตัวเลข ข้อมูล หรือรายงานสถิติ จะต้องระบุแหล่งที่มาของตัวเลข ข้อมูล หรือรายงานสถิตินั้นด้วย

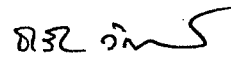
5.10.2 บริษัทเงินทุนต้องไม่กระทำการโฆษณาข้อความใดหรือละเว้นการ โฆษณาข้อความใดที่อาจทำให้ประชาชนเข้าใจผิดในฐานะการดำเนินงาน หรือการให้บริการของ บริษัทเงินทุน รวมทั้งไม่ใช่ข้อความในเชิงโอ้อวดกิจการของบริษัทเงินทุน

ทั้งนี้ การโฆษณาถึงผลประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับและการคิดค่าบริการต่าง ๆ ที่ลูกค้าจะต้องชำระนั้น บริษัทเงินทุนต้องแสดงรายละเอียดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการดังกล่าวให้ ชัดเจน

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2551



(นางชาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ลำดับ	วันที่ ประกาศ ธปท. / หนังสือเวียน	ประเภท	เลขที่	เรื่อง
1	16 เมษายน 2533	หนังสือเวียน	งค.(ว) 432/2533	อัตราค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่ บริษัทเงินทุนเรียกเก็บจากลูกค้า
2	9 พฤษภาคม 2540	หนังสือเวียน	ธปท.งว.(ว) 1159/2540	อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมที่บริษัท เงินทุนเรียกจากลูกค้า
3	4 มกราคม 2543	หนังสือเวียน	ธปท.สนส.(22)ว. 141/2543	หลักเกณฑ์การให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย
4	13 กันยายน 2545	ประกาศธนาคาร แห่งประเทศไทย		กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไข ในการโฆษณากิจการของบริษัท เงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ (หนังสือเวียนที่ สนส. (31) ว. 92/2545 ลงวันที่ 3 ตุลาคม 2545)
5	29 มิถุนายน 2548	ประกาศธนาคาร แห่งประเทศไทย		การกำหนดให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติใน เรื่อง ดอกเบี้ย ส่วนลด และค่าบริการ (หนังสือเวียนที่ ฝสว. (21) ว. 70/2548 ลงวันที่ 4 สิงหาคม 2548)

บริษัทเงินทุน.....
 ตารางที่ 1 อัตราดอกเบี้ยและส่วนลดเงินฝาก หรือเงินที่ได้รับจากประชาชน
 เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่.....

หน่วย : ร้อยละต่อปี

ประเภทเงินฝาก หรือเงินที่ได้รับจากประชาชน	ประเภทลูกค้า					
	บุคคล ธรรมดา	นิติบุคคล	ผู้มีถิ่นฐานอยู่นอกประเทศ		
				บุคคล ธรรมดา	นิติบุคคล
1. เงินฝาก 1.1 เงินฝากออมทรัพย์ วงเงิน (.....-.....) (.....-.....) 1.2 เงินฝากประจำ วัน วงเงิน (.....-.....) (.....-.....) เดือน (ระบุ เช่น 1, 3, 6, 12 เดือน เป็นต้น) วงเงิน (.....-.....) (.....-.....) 2. บัตรเงินฝาก 3. คำสัญญาใช้เงิน 3.1 เมื่อทวงถามหรือเพื่อเรียก วัน วงเงิน (.....-.....) (.....-.....) 3.2 เมื่อสิ้นระยะเวลาหรือประจำ วงเงิน (.....-.....) (.....-.....) เดือน (ระบุ เช่น 1, 3, 6, 12 เดือน เป็นต้น) วงเงิน (.....-.....) (.....-.....) 4. ตัวแลกเงิน 5.						

หมายเหตุ

เงื่อนไขต่าง ๆ ในการจ่ายดอกเบี้ยหรือส่วนลด

1.

2.

เงื่อนไขอื่น ๆ ที่สำคัญ

1.

2.

ผู้มีอำนาจลงนาม

(.....)

ประกาศ ณ วันที่

บริษัทเงินทุน.....
 ตารางที่ 2 อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ^{1/}
 เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่.....

หน่วย : ร้อยละต่อปี

ก. อัตราดอกเบี้ย

1. ลูกค้ำขั้นดี
2. ลูกค้ำทั่วไป
3. เงินที่จ่ายไปตามภาระผูกพันเพื่อลูกค้ำ (ถ้ามี)
4. ลูกค้ำรายใหญ่ขั้นดี ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (Minimum Loan Rate) (ถ้ามี)	MLR
5. อัตราดอกเบี้ยลูกค้ำรายย่อยขั้นดี (Minimum Retail Rate) (ถ้ามี)	MRR
6. อื่น ๆ (ถ้ามี).....

หน่วย : ร้อยละต่อปี

ข. อัตราดอกเบี้ยสูงสุด

ข. (1) เงินให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer loan)	สินเชื่อส่วนบุคคล		สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย
	มีหลักประกัน	ไม่มีหลักประกัน (ส่วนที่ไม่ได้อยู่ ภายใต้การกำกับ)		
7. อัตราดอกเบี้ยสูงสุดกรณีปกติ
8. อัตราดอกเบี้ยสูงสุดกรณีผิดนัดชำระหนี้
ข. (2) เงินให้สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ (Commercial loan)	วงเงินเบิกเกิน บัญชี
9. อัตราดอกเบี้ยสูงสุดกรณีปกติ
10. อัตราดอกเบี้ยสูงสุดกรณีผิดนัดชำระหนี้

หมายเหตุ

1/ ไม่รวมถึงเงินให้สินเชื่อประเภทที่ รพท. กำหนดหลักเกณฑ์ไว้เฉพาะ

ผู้มีอำนาจลงนาม

(.....)

ประกาศ ณ วันที่

บริษัทเงินทุน.....

ตารางที่ 3 อัตราค่าบริการต่าง ๆ เบื้องต้น ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ^{1/} และค่าบริการอื่น ๆ
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่.....

ก. ค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก	อัตราค่าบริการ (โปรดระบุหน่วย)		หมายเหตุ		
1. ค่ารักษาบัญชีเงินฝาก 2.					
ข. ค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ	อัตราค่าบริการ (โปรดระบุหน่วย)				
ข. (1) ค่าบริการต่าง ๆ ของเงินให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer loan) ตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ	สินเชื่อส่วนบุคคล		สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	หมายเหตุ
	มีหลักประกัน	ไม่มีหลักประกัน (ส่วนที่ไม่ได้อยู่ ภายใต้การกำกับ)			
1. ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ ได้แก่ 1) ค่าอากรแสตมป์ 2) ค่าธรรมเนียมจดจำนอง 3)					
2. ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก ได้แก่ <u>กรณีปกติ</u> 1) ค่าตรวจสอบข้อมูลเครดิต 2) ค่าสำรวจและประเมินหลักประกัน ^{2/} 3) ค่าเบี้ยประกันภัย 4) ค่าใช้จ่ายในการชำระเงินผ่านเคาน์เตอร์อื่นหรือ ช่องทางอื่น (โปรดระบุรายละเอียด) <u>กรณีผิคนัดชำระหนี้</u> 1) ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน (กรณีเช็คของธนาคารพาณิชย์อื่น) 2) ค่าใช้จ่ายกรณีเงินในบัญชีไม่พอจ่าย (กรณีชำระหนี้โดยการหักบัญชีกับสถาบันการเงินอื่น) 3) ค่าติดตามทวงถามหนี้ ^{2/}					
3. ค่าใช้จ่ายที่เป็นต้นทุนในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ <u>กรณีปกติ</u> 1) ค่าสำรวจและประเมินหลักประกัน ^{2/} 2) ค่าขอสำเนาใบแจ้งยอดบัญชีแต่ละงวด (ชุดที่ 2 เป็นต้นไป) <u>กรณีผิคนัดชำระหนี้</u> 1) ค่าติดตามทวงถามหนี้ ^{2/}					

หมายเหตุ
1/ ไม่รวมถึงเงินให้สินเชื่อประเภทที่ ธปท. กำหนดหลักเกณฑ์ไว้เฉพาะ
2/ ค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันในข้อ 2 และ 3 ธนาคารพาณิชย์จะเรียกเก็บจากลูกค้าซ้ำซ้อนกันไม่ได้

บริษัทเงินทุน.....

ตารางที่ 3 อัตราค่าบริการต่าง ๆ เบี้ยปรับ ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ และค่าบริการอื่น ๆ

เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่.....

ข. (2) ค่าบริการต่าง ๆ ของเงินให้สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ (Commercial loan)	วงเงินเบิกเกิน บัญชี	หมายเหตุ
1.					
2.					
ค. ค่าบริการอื่น ๆ	อัตราค่าบริการ (โปรดระบุหน่วย)				หมายเหตุ
1.					
2.					
ง. เบี้ยปรับที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย (Housing loan)	อัตราค่าปรับ (โปรดระบุหน่วย)				หมายเหตุ
(ให้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับสำหรับบริษัทเงินทุน ในข้อ 5.8)					
ผู้มีอำนาจลงนาม					
(.....)					
ประกาศ ณ วันที่					

คำอธิบายการจัดทำ ตารางที่ 1 – 3

ข้อความทั่วไป ให้บริษัทเงินทุนทุกแห่ง ดำเนินการ ดังนี้

1. จัดทำตารางที่ 1 - 3 โดยใช้หน่วยอัตราดอกเบี้ยเป็นร้อยละต่อปี (Annual Percentage Rate) และใช้บังคับกับสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา หรือสำนักงานอำนวยการของบริษัทเงินทุนทุกแห่งในประเทศไทย
2. ให้ผู้มีอำนาจลงนามหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากบริษัทเงินทุนรับรองความถูกต้องของข้อมูลในตารางที่ 1 - 3 โดยใช้ชื่อและนามสกุลในเครื่องหมายวงเล็บได้ลายมือชื่อ พร้อมด้วยตำแหน่ง ในกรณีที่มอบหมายให้ผู้อื่นลงนามแทนให้ระบุคำว่า “แทน” หน้าตำแหน่งนั้น ๆ และให้ระบุวันที่ที่มีการออกประกาศหรือประกาศเปลี่ยนแปลงด้วย
3. ปิดประกาศตารางที่ 1 - 3 ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา หรือสำนักงานอำนวยการของบริษัทเงินทุนแต่ละแห่งที่ให้บริการ ภายในวันเดียวกันกับที่ออกประกาศหรือเปลี่ยนแปลงประกาศ และเผยแพร่ไว้ใน Website ของบริษัทเงินทุนก่อนวันที่อัตราที่ประกาศมีผลใช้บังคับ

ความหมายของรายการ

ตารางที่ 1 อัตราดอกเบี้ยและส่วนลดเงินฝาก หรือเงินที่ได้รับจากประชาชน

1. ประเภทเงินฝาก หรือเงินที่ได้รับจากประชาชน หมายความว่า เงินฝากและเงินที่ได้รับจากประชาชนประเภทต่าง ๆ ที่บริษัทเงินทุนให้บริการแก่ลูกค้า ได้แก่ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ บัตรเงินฝาก เงินที่ได้รับจากประชาชนตามตัวสัญญาใช้เงิน และเงินที่ได้รับจากประชาชนตามตัวแลกเงิน (หากบริษัทเงินทุนมีประเภทเงินฝากและเงินที่ได้รับจากประชาชน หรือระยะเวลาที่รับฝากหรือที่ได้รับจากประชาชนแตกต่างจากที่ระบุไว้ในตาราง บริษัทเงินทุนอาจเพิ่มช่องข้อมูลได้)

กรณีที่บริษัทเงินทุนจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากหรือเงินที่ได้รับจากประชาชนประเภทต่าง ๆ แตกต่างกันตามวงเงินให้ระบุอัตราดอกเบี้ยที่จะจ่ายสำหรับแต่ละวงเงินฝากหรือเงินที่ได้รับจากประชาชนไว้ด้วย

2. ประเภทลูกค้า หมายความว่า ประเภทลูกค้าที่ฝากเงินหรือบริษัทเงินทุนที่ได้รับเงิน เช่น บุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป ราชการ นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร สถาบัน และผู้มีถิ่นฐานอยู่นอกประเทศ เป็นต้น (หากบริษัทเงินทุนมีประเภทลูกค้าแตกต่างจากที่ระบุไว้ในตาราง บริษัทเงินทุนอาจเพิ่มช่องข้อมูลได้)

3. หมายเหตุ

3.1 เงื่อนไขต่างๆ ในการจ่ายดอกเบี้ยหรือส่วนลด หมายความว่า เงื่อนไขที่บริษัทเงินทุนจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดแตกต่างไปจากที่ประกาศในตาราง เช่น อัตราดอกเบี้ยกรณีลูกค้าก่อนครบกำหนดระยะเวลา วิธีการคำนวณดอกเบี้ยจ่ายหรือส่วนลด ความถี่ในการจ่าย และจำนวนวันต่อปีที่ใช้ในการคิดดอกเบี้ยหรือส่วนลด เป็นต้น

3.2 เงื่อนไขอื่น ๆ ที่สำคัญ เช่น รายละเอียดการประกันเงินต้นและดอกเบี้ยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือสถาบันคุ้มครองเงินฝากของผลิตภัณฑ์ทางการเงินแต่ละประเภทที่บริษัทเงินทุนให้บริการแก่ลูกค้า เป็นต้น

ตารางที่ 2 อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

1. **อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)** หมายความว่า อัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่บริษัทเงินทุนใช้อ้างอิงในการเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากลูกค้า ได้แก่

1.1 **ลูกค้าชั้นดี** หมายความว่า อัตราดอกเบี้ยที่บริษัทเงินทุนเรียกเก็บจากลูกค้าชั้นดี

1.2 **ลูกค้าทั่วไป** หมายความว่า อัตราดอกเบี้ยที่บริษัทเงินทุนเรียกเก็บจากลูกค้าทั่วไป

1.3 **เงินที่จ่ายไปตามภาระผูกพันเพื่อลูกค้า (ถ้ามี)** หมายความว่า อัตราดอกเบี้ยที่บริษัทเงินทุนเรียกเก็บจากลูกค้าสำหรับเงินที่ได้จ่ายไปตามภาระผูกพันเพื่อลูกค้า (ในกรณีที่บริษัทเงินทุนมิได้เรียกเก็บอัตราดังกล่าวจากลูกค้าก็ไม่ต้องประกาศ)

1.4 **ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (Minimum Loan Rate : MLR) (ถ้ามี)** หมายความว่า อัตราดอกเบี้ยที่บริษัทเงินทุนเรียกเก็บจากลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (ในกรณีที่บริษัทเงินทุนมิได้เรียกเก็บอัตราดังกล่าวจากลูกค้าก็ไม่ต้องประกาศ)

1.5 **ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (Minimum Retail Rate : MRR) (ถ้ามี)** หมายความว่า อัตราดอกเบี้ยที่บริษัทเงินทุนเรียกเก็บจากลูกค้ารายย่อยชั้นดี (ในกรณีที่บริษัทเงินทุนมิได้เรียกเก็บอัตราดังกล่าวจากลูกค้าก็ไม่ต้องประกาศ)

1.6 **อื่นๆ (ถ้ามี)** หมายความว่า อัตราดอกเบี้ยและส่วนลดที่บริษัทเงินทุนเรียกเก็บจากลูกค้าโดยอ้างอิงกับอัตราอื่นที่มีใช้ MLR หรือ MRR (ในกรณีที่บริษัทเงินทุนมิได้เรียกเก็บอัตราดังกล่าวจากลูกค้าก็ไม่ต้องประกาศ)

2. **เงินให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer loan)** หมายความว่า เงินให้สินเชื่อที่บริษัทเงินทุนให้แก่บุคคลธรรมดาที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจ ในที่นี้หมายรวมถึง สินเชื่อส่วนบุคคล (มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน) และสินเชื่อที่อยู่อาศัย แต่ไม่รวมถึงเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ไว้เฉพาะ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (หากบริษัทเงินทุนมีประเภทเงินให้สินเชื่อแตกต่างจากที่ระบุไว้ในตาราง บริษัทเงินทุนอาจเพิ่มช่องข้อมูลได้)

3. **เงินให้สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ (Commercial loan)** หมายความว่า เงินให้สินเชื่อที่บริษัทเงินทุนให้แก่บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบธุรกิจ โดยให้จำแนกเงินให้สินเชื่อตามประเภท เช่น สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน (Revolving Credit) สินเชื่อระยะสั้น (อายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี) และสินเชื่อระยะยาว (อายุมากกว่า 1 ปี) ฯลฯ (หากบริษัทเงินทุนมีประเภทเงินให้สินเชื่อแตกต่างจากที่ระบุไว้ในตาราง บริษัทเงินทุนอาจเพิ่มช่องข้อมูลได้)

4. **อัตราดอกเบี้ยสูงสุด (ร้อยละต่อปี)** หมายความว่า อัตราดอกเบี้ยสูงสุดสำหรับเงินให้สินเชื่อที่บริษัทเงินทุนอาจเรียกเก็บจากลูกค้าในกรณีปกติและกรณีผิดนัดชำระหนี้

4.1 **อัตราดอกเบี้ยสูงสุดกรณีปกติ** หมายความว่า อัตราดอกเบี้ยสูงสุดสำหรับเงินให้สินเชื่อที่บริษัทเงินทุนอาจเรียกเก็บจากลูกค้าในกรณีที่ลูกค้ายังปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกับบริษัทเงินทุนได้ หากบริษัทเงินทุนเรียกเก็บดอกเบี้ยโดยใช้อัตราอ้างอิงบวกหรือลบส่วนต่าง เช่น $MLR \pm \dots\%$ ก็ให้แจ้งอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงดังกล่าวที่บวกหรือลบส่วนต่างสูงสุดในตารางนี้ด้วย

4.2 **อัตราดอกเบี้ยสูงสุดกรณีผิดนัดชำระหนี้** หมายความว่า อัตราดอกเบี้ยสูงสุดสำหรับเงินให้สินเชื่อที่บริษัทเงินทุนอาจเรียกเก็บจากลูกค้าในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ หากบริษัทเงินทุนเรียกเก็บดอกเบี้ยโดยใช้อัตราอ้างอิงบวกหรือลบส่วนต่าง เช่น $MLR \pm \dots\%$ ก็ให้แจ้งอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงดังกล่าวที่บวกหรือลบส่วนต่างสูงสุดในตารางนี้ด้วย

ตารางที่ 3 อัตราค่าบริการต่าง ๆ เบี้ยปรับ ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ และค่าบริการอื่น ๆ

1. **ค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก** หมายความว่า ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่บริษัทเงินทุนเรียกเก็บจากลูกค้าอันเนื่องมาจากการให้บริการรับฝากเงินจากลูกค้า เช่น ค่ารักษาบัญชีเงินฝาก ทั้งนี้ให้บริษัทเงินทุนระบุประเภทเงินฝาก ยอดเงินฝากคงเหลือขั้นต่ำ ระยะเวลาที่ไม่เคลื่อนไหวบัญชี และอัตราค่าบริการ โดยระบุหน่วยเป็น บาทต่อเดือน หรือบาทต่อปี หากบริษัทเงินทุนไม่เรียกเก็บค่าบริการดังกล่าวให้ระบุไว้ว่า “ไม่มี”

2. ค่าบริการต่าง ๆ ของเงินให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer loan)

ตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ หมายความว่า ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่บริษัทเงินทุนต้องจ่ายอันเนื่องมาจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและการผิคนัดชำระหนี้ของลูกค้า กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer loan) โดยให้ระบุหน่วยเป็นร้อยละต่อปี บาทต่อครั้ง ร้อยละของวงเงิน หรือร้อยละของยอดเงินต้นคงค้าง ซึ่งจำแนกเป็น 3 รายการ ได้แก่

2.1 ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ หมายความว่า ค่าใช้จ่ายที่หน่วยงานราชการเรียกเก็บอันเนื่องมาจากการให้สินเชื่อของบริษัทเงินทุนแก่ลูกค้า ได้แก่ ค่าอากรแสตมป์ (เช่น อัตราร้อยละ 0.05 ของวงเงินสินเชื่อ) และค่าธรรมเนียมจดทะเบียน (เช่น อัตราร้อยละ 1 ของวงเงินจดทะเบียนแต่สูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท)

2.2 ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก หมายความว่า ค่าใช้จ่ายที่บริษัทเงินทุนจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอกอันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ลูกค้าและการผิคนัดชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งบริษัทเงินทุนต้องมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้ จำแนกเป็น 2 กรณี ดังนี้

กรณีปกติ ได้แก่ ค่าตรวจสอบข้อมูลเครดิต ค่าสำรวจและประเมินหลักประกัน ค่าเบี้ยประกันภัย และค่าใช้จ่ายในการชำระเงินผ่านเคาน์เตอร์อื่นหรือช่องทางอื่น

กรณีผิคนัดชำระหนี้ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน (กรณีเช็คของธนาคารพาณิชย์อื่น) ค่าใช้จ่ายกรณีเงินในบัญชีไม่พอจ่าย (กรณีชำระหนี้โดยการหักบัญชีกับสถาบันการเงินอื่น) และค่าติดตามทวงถามหนี้

2.3 ค่าใช้จ่ายที่เป็นต้นทุนในการดำเนินงานของบริษัทเงินทุน หมายความว่า ค่าใช้จ่ายที่เป็นต้นทุนในการดำเนินงานของบริษัทเงินทุนซึ่งเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ลูกค้าหรือการผิคนัดชำระหนี้ของลูกค้าแล้วแต่กรณีเฉพาะราย จำแนกเป็น 2 กรณี ดังนี้

กรณีปกติ ได้แก่ ค่าสำรวจและประเมินหลักประกัน และค่าขอสำเนาใบแจ้งยอดบัญชีของแต่ละงวด (ชุดที่ 2 เป็นต้นไป)

กรณีผิคนัดชำระหนี้ ได้แก่ ค่าติดตามทวงถามหนี้

หากค่าใช้จ่ายที่บริษัทเงินทุนเรียกเก็บมีจำนวนหรืออัตราที่แตกต่างกัน บริษัทเงินทุนอาจใช้ประมาณการ หรือระบุจำนวนหรืออัตราเป็นช่วงก็ได้ และกรณีที่บริษัทเงินทุนไม่เรียกเก็บค่าใช้จ่ายใดให้ระบุว่า "ไม่มี" นอกจากนี้ หากบริษัทเงินทุนมีค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ทั้งจากการจ้างบุคคลภายนอกและจากการดำเนินการเอง บริษัทเงินทุนสามารถระบุ

จำนวนค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันทั้งในข้อ 2.2 และข้อ 2.3 ก็ได้ แต่บริษัทเงินทุนสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้เพียงข้อใดข้อหนึ่งเท่านั้นแล้วแต่กรณีของลูกค้าเฉพาะราย

3. ค่าบริการต่าง ๆ ของเงินให้สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ (Commercial loan)

หมายความว่า ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่บริษัทเงินทุนเรียกเก็บอันเนื่องมาจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและการผัดนัดชำระหนี้ของลูกค้า กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจ (Commercial loan) โดยให้ระบุหน่วยเป็นร้อยละต่อปี บาทต่อครั้ง ร้อยละของวงเงิน หรือร้อยละของยอดเงินต้นคงค้าง

4. ค่าบริการอื่น ๆ หมายความว่า ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่บริษัทเงินทุนเรียกเก็บ

อันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ลูกค้าและการผัดนัดชำระหนี้ของลูกค้า นอกเหนือจากกรณีดังกล่าวข้างต้นในข้อ 1-3 โดยให้ระบุหน่วยเป็นร้อยละต่อปี บาทต่อครั้ง ร้อยละของวงเงิน หรือร้อยละของยอดเงินต้นคงค้าง

5. เบี้ยปรับที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย (Housing loan) หมายความว่า

เบี้ยปรับที่บริษัทเงินทุนเรียกเก็บจากลูกค้า กรณีได้ถอนจำนวนออกไปใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่น (Re-finance) หรือกรณีขอเปลี่ยนไปใช้สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยลอยตัวก่อนครบรอบสัญญาอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยให้ระบุหน่วยเป็น ร้อยละของวงเงิน หรือร้อยละของยอดเงินต้นคงค้าง หากบริษัทเงินทุนไม่เรียกเก็บค่าบริการดังกล่าวให้ระบุว่า “ไม่มี”

คำถาม – คำตอบแบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 81/2551
เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับสำหรับบริษัทเงินทุน
ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
1.	<p>ในกรณีที่บริษัทเงินทุนดำเนินการเองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการแทน (outsourcing) ควรเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้อย่างไร เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค</p> <p>(เพิ่มเติมเมื่อ 22 มกราคม 2556)</p>	<p>บริษัทเงินทุนที่ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ด้วยตนเองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการติดตามทวงถามหนี้แทน (outsourcing) นั้น จะเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้จากผู้บริโภคได้ต่อเมื่อมีการติดตามทวงถามหนี้จริงเท่านั้น โดยจะต้องเรียกเก็บในอัตราที่เหมาะสมกับต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงและไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้ว เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ เงินเดือนพนักงาน เป็นต้น ดังนั้น บริษัทเงินทุนจึงไม่ควรผลักภาระค่าใช้จ่ายทั่วไปที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้แทน (outsourcing) ไปยังผู้บริโภค</p>
2.	<p>ในการให้สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน บริษัทเงินทุนสามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยและค่าบริการประเภทใดได้บ้าง</p> <p>(เพิ่มเติมเมื่อ 15 ธันวาคม 2560 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2561)</p>	<p>ให้บริษัทเงินทุนเรียกเก็บดอกเบี้ยและค่าบริการต่าง ๆ ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับสำหรับบริษัทเงินทุน และไม่ให้บริษัทเงินทุนนำดอกเบี้ยและค่าบริการต่าง ๆ มารวมกับมูลหนี้ที่ยังไม่ได้ชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยหรือค่าบริการต่าง ๆ อีก</p>
3.	<p>ในการให้สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน บริษัทเงินทุนสามารถให้ผู้กู้ทำประกันความเสียหายของสินทรัพย์ (ที่อยู่อาศัย) ได้หรือไม่ และจะถือเป็นส่วนหนึ่งของการกู้ด้วยหรือไม่</p> <p>(เพิ่มเติมเมื่อ 15 ธันวาคม 2560 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2561)</p>	<p>บริษัทเงินทุนสามารถให้ผู้กู้ทำประกันความเสียหายของทรัพย์สิน (ที่อยู่อาศัย) ได้ โดยบริษัทเงินทุนต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้แก่ผู้กู้ รวมถึงเปิดเผยค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำประกันภัยดังกล่าวหากมีการเรียกเก็บจากผู้กู้เพิ่มเติม ซึ่งควรแยกออกเป็นรายการต่างหากและไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของการสินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน</p>
4.	<p>ในกรณีที่บริษัทเงินทุนมีการให้สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน เมื่อสิ้นสุดสัญญาหรือเมื่อลูกค้าเสียชีวิต บริษัทเงินทุนจะมีการนำที่อยู่อาศัยไปขายทอดตลาด บริษัทเงินทุนสามารถคิดดอกเบี้ยในช่วงเวลาระหว่างวันสิ้นสุดสัญญาจนถึงวันขายทอดตลาดได้หรือไม่</p> <p>(เพิ่มเติมเมื่อ 15 ธันวาคม 2560 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2561)</p>	<p>ในช่วงเวลาระหว่างสิ้นสุดสัญญาจนถึงวันขายทอดตลาด บริษัทเงินทุนสามารถคิดดอกเบี้ยได้ หากมีการตกลงกันไว้ในสัญญาและเปิดเผยข้อมูลการเรียกเก็บดอกเบี้ยดังกล่าวแก่ผู้บริโภคไว้อย่างชัดเจน</p>

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
5.	<p>ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดวิธีการคิดอัตราดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้ตามที่ระบุในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการคิดดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ บริษัทเงินทุนจะต้องประกาศข้อมูลอัตราดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้ดังกล่าวตามตารางที่ 2 แนบท้ายประกาศฉบับนี้</p> <p>อย่างไร</p> <p>(เพิ่มเติมเมื่อ 10 กุมภาพันธ์ 2564)</p>	<p>เนื่องจากวิธีการคิดอัตราดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้ตามที่ระบุในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการคิดดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้เป็นการกำหนดวิธีการคิดอัตราดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้สำหรับลูกค้าแต่ละราย แต่การประกาศอัตราดอกเบี้ยสูงสุดกรณีผิบนัดชำระหนี้ตามตารางที่ 2 แนบท้ายประกาศฉบับนี้เป็นการประกาศอัตราดอกเบี้ยสูงสุดกรณีผิบนัดชำระหนี้สำหรับสินเชื่อแต่ละประเภทที่บริษัทเงินทุนมีให้บริการ ดังนั้น บริษัทเงินทุนสามารถประกาศอัตราดอกเบี้ยสูงสุดกรณีผิบนัดชำระหนี้ของสินเชื่อแต่ละประเภทโดยอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยสูงสุดกรณีปกติที่บริษัทเงินทุนประกาศ ซึ่งบริษัทเงินทุนสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยสูงสุดกรณีปกติได้ไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี ทั้งนี้ สำหรับระยะเวลาในการประกาศกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวให้บริษัทเงินทุนถือปฏิบัติตามที่กำหนดในข้อ 5.9.1</p>