



26 มกราคม 2558

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

บริษัทเงินทุนทุกบริษัท

ที่ ผนส.(01)ว. 6 /2558 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับสถาบันการเงิน

ตามที่กระทรวงการคลังได้ออกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) นั้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ เพื่อให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติ โดยสาระสำคัญของประกาศ คือ การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ เช่น แนวทางการพิจารณาการให้สินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ การกำหนดและเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ การจัดทำตารางแสดงภาระหนี้และหลักฐานการรับเงิน การเรียกให้ชำระหนี้ และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์ เป็นต้น โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2558 เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 มกราคม 2558 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 132 ตอนพิเศษ 20 ง วันที่ 23 มกราคม 2558 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 24 มกราคม 2558 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสมบุรณ์ จิตเป็นธม)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ผนสว90-คส21203 -25580126

คส 212 วันที่ 26 ม.ค. 2558

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2558 เรื่องการกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ
และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
สำหรับสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 มกราคม 2558

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7339, 0 2283 5305, 0 2283 5834

โทรสาร 0 2283 5938

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

[x] ไม่มีการประชุมชี้แจง



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. ๔ /2558

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ
สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับสถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อเป็นการส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและเพิ่มโอกาสในการประกอบอาชีพ รวมถึงการพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่โดยรวมของประชาชนและบรรเทาความเดือดร้อนของประชาชน อันเนื่องมาจากปัญหาหนี้ในระบบ ซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้คุณภาพทางสังคมและเศรษฐกิจของประเทศดีขึ้น

รัฐบาลจึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้นอันจะเป็นการพัฒนาสภาพสังคมและเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อเป็นการคุ้มครองผู้บริโภคในการใช้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกประกาศฉบับนี้และกำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติต่อไป

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 13 มาตรา 37 มาตรา 38 มาตรา 39 มาตรา 40 มาตรา 41 มาตรา 46 มาตรา 47 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับสถาบันการเงิน

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ และบริษัทเงินทุน ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. เนื้อหา

4.1 ในประกาศฉบับนี้

“สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อมดหรือรับช่วงซื้อมดตัวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด การให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบลีสซิงแก่ บุคคลธรรมดาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน

“สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อ รายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยมีกระบวนการให้สินเชื่อ

ฝนสป90-คส21201 - 25580122

คส212

วันที่ 22 ม.ค. 2558

ที่ยืดหยุ่นสอดคล้องกับคุณลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ เช่น ผู้ที่เริ่มต้นธุรกิจใหม่ เป็นต้น ทั้งนี้ โดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินหนึ่งแสนบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย และมีระยะเวลาการให้สินเชื่อตามที่ผู้บริโภครู้และสถาบันการเงินได้ตกลงกัน

สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับไม่รวมถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการขายแล้วเช่ากลับคืน (Sale and Lease Back) ในสินค้าประเภทรถยนต์ รถจักรยานยนต์ การให้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (Car for Cash) การให้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ การให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิงในสินค้าที่ผู้ประกอบการจำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ และสินเชื่ออื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“ดอกเบี้ยหรือค่าบริการ” หมายความว่า บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นที่อาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน ซึ่งผู้ฝากเงินหรือบุคคลใดได้รับจากสถาบันการเงิน พนักงานหรือลูกจ้างของสถาบันการเงิน เนื่องจากการรับฝากเงิน กู้ยืมเงิน หรือรับเงิน หรือที่สถาบันการเงิน พนักงานหรือลูกจ้างของสถาบันการเงินนั้น ได้รับเนื่องจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน

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

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ และบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ผู้บริโภค” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

4.2 ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ดังนี้

4.2.1 คุณสมบัติของผู้ใช้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

สถาบันการเงินจะให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแก่บุคคลธรรมดาได้เมื่อสถาบันการเงินพิจารณาแล้วเห็นว่า เป็นผู้ที่มีความสามารถเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้

4.2.2 การพิจารณาการให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

(1) ห้ามสถาบันการเงินเปลี่ยนหนี้ประเภทอื่นมาเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ เว้นแต่ได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภคก่อน

(2) ห้ามสถาบันการเงินให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคที่มีความสามารถในการชำระหนี้และความเสี่ยงด้านเครดิตที่เข้าข่ายสินเชื่อประเภทอื่น เว้นแต่ผู้บริโภคจะแสดงเจตจำนงโดยชัดแจ้ง

(3) สถาบันการเงินต้องทบทวนความสามารถในการชำระหนี้และความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้บริโภคที่ใช้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ โดยหากปรากฏว่าผู้บริโภคมีความสามารถในการชำระหนี้และความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดีขึ้นและเหมาะสมกับการใช้บริการสินเชื่อประเภทอื่น ให้สถาบันการเงินพิจารณาปรับเปลี่ยนประเภทสินเชื่อตามเห็นสมควรตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่เปลี่ยนแปลงไป โดยแจ้งให้ผู้บริโภคทราบและพิจารณาให้ความยินยอมเป็นหนังสือ

4.2.3 การกำหนดวงเงินสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

สถาบันการเงินจะให้ออกเงินสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคแต่ละรายได้ไม่เกิน 100,000 บาท โดยต้องกำหนดวงเงินที่เหมาะสม และสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภค

4.2.4 ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

(1) สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือดอกเบี้ยในระหว่างเวลาผิดนัดชำระหนี้ หรือค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนดจากผู้บริโภค ทั้งนี้ เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี (Effective rate)

(2) สถาบันการเงินต้องไม่นำดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับตามข้อ 4.2.4 (1) มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและเบี้ยปรับอีก

4.2.5 การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประกาศเผยแพร่ อัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ดังต่อไปนี้

(1) ปิดประกาศตารางแนบท้ายประกาศนี้ ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานทุกแห่ง ในวันเดียวกับที่สถาบันการเงินออกประกาศหรือเปลี่ยนแปลงประกาศ

(2) เผยแพร่ตารางแนบท้ายประกาศนี้ไว้ในเว็บไซต์ (Website) ของสถาบันการเงินก่อนวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ

(3) จัดเก็บต้นฉบับของรายละเอียดตามข้อ 4.2.5 (1) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปของเอกสาร หรือสื่อบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือในรูปแบบใด ๆ เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 10 ปี นับแต่วันที่อัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่ประกาศมีผลใช้บังคับ เพื่อจัดให้ลูกค้า ศาล หรือหน่วยงานของรัฐตามที่ร้องขอ

(4) แจ้งรายละเอียดตามข้อ 4.2.5 (1) ให้แก่ผู้บริโภคหรือผู้ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจในการขอสินเชื่อ

(5) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับเกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับตามข้อ 4.2.4 (1) รวมถึงค่าใช้จ่ายและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับซึ่งทำให้ผู้บริโภคเสียประโยชน์

ให้สถาบันการเงินแจ้งเป็นหนังสือแก่ผู้บริโภคและต้องปิดประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานทุกแห่งเพื่อให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปลี่ยนแปลงจะมีผลใช้บังคับ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเมื่อคำนวณรวมกับดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับเกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับ จะต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 36 ต่อปี (Effective rate)

4.2.6 การจัดทำตารางแสดงภาระหนี้และหลักฐานการรับเงิน

เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน สถาบันการเงินต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) จัดทำตารางแสดงภาระหนี้สำหรับผู้บริโภคแต่ละราย โดยให้แสดงรายละเอียดของข้อมูลเป็นรายงวด ซึ่งอย่างน้อยข้อมูลแต่ละงวดต้องประกอบด้วยจำนวนเงินที่ผู้บริโภคต้องชำระ โดยแยกเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย และจำนวนเงินต้นคงค้าง เพื่อมอบให้แก่ผู้บริโภคเมื่อมีการทำสัญญาขอสินเชื่อหรือเมื่อมีการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้ สำหรับผู้บริโภคที่ขอกู้เงินประเภทวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (Revolving credit) ให้มอบตารางแสดงภาระหนี้ที่จัดทำขึ้นเป็นตัวอย่างแทนได้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดทำตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้แนบไว้ท้ายประกาศนี้แล้ว ทั้งนี้ สถาบันการเงินอาจจัดทำนอกเหนือจากนี้ได้ และจะต้องมีรายการสำคัญตามที่กล่าวไว้ข้างต้นครบถ้วนเท่านั้น

(2) จัดทำหลักฐานการรับเงินจากผู้บริโภค เพื่อให้ผู้บริโภคเก็บไว้เป็นหลักฐานทุกครั้งเมื่อมีการชำระหนี้

4.2.7 การเรียกให้ชำระหนี้ และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติในการเรียกให้ชำระหนี้และติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ ดังนี้

(1) จัดทำใบแจ้งหนี้เพื่อแจ้งให้ผู้บริโภคทราบถึงภาระหนี้ พร้อมวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชีในแต่ละงวดตามรูปแบบและช่องทางที่ได้ตกลงกับผู้บริโภค โดยสถาบันการเงินต้องแสดงหนี้ทั้งในส่วนที่ต้องชำระ ส่วนที่ค้างชำระ และที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ โดยแยกเป็นเงินต้น ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ไว้ในใบแจ้งหนี้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบอย่างน้อยเดือนละครั้งและต้องจัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้บริโภคภายในวันเวลาอันควรก่อนวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชีงวดแรกของเดือนนั้น

(2) ต้องมีหนังสือแจ้งเตือนผู้บริโภคที่ผิดนัดชำระหนี้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 20 วัน ก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย

4.2.8 การเปลี่ยนประเภทหนี้

ห้ามสถาบันการเงินโอนหนี้ที่เกิดจากสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัด หรือหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภคก่อน

หนี้อันเกิดจากสินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่ยังมิได้ออนไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดจะเอาดอกเบี้ยนั้นทบเข้ากับต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นไม่ได้

4.2.9 การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

สถาบันการเงินจะต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้บริโภคร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และแจ้งความคืบหน้ารวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคนั้นทราบโดยเร็ว

4.2.10 การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์

ให้สถาบันการเงินมีการกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับสินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ดังนี้

(1) สถาบันการเงินต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และเสนอคณะกรรมการของสถาบันการเงินเพื่อให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ นโยบายและแผนงานดังกล่าวควรประกอบด้วยทิศทางและแนวทางในการให้บริการสินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

(2) สถาบันการเงินต้องจัดให้มีระเบียบ หรือพิธีปฏิบัติของเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินหรือระบุในสัญญาการแต่งตั้งตัวแทนเพื่อกระทำการแทนสถาบันการเงินในเรื่องการติดต่อหาผู้บริโภครายใหม่ หรือติดต่อกับผู้บริโภครายเดิมเพื่อเสนอสินเชื่อประเภทใหม่ พร้อมทั้งให้ถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

(2.1) การติดต่อหาผู้บริโภครายใหม่หรือติดต่อกับผู้บริโภครายเดิมจะดำเนินการได้ระหว่างเวลา 8.00-20.00 น. ในวันจันทร์ถึงวันศุกร์ ยกเว้นวันหยุดราชการ ให้ดำเนินการระหว่างเวลา 8.00-18.00 น.

(2.2) ในกรณีที่สถาบันการเงินใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการให้สินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ต้องสื่อความให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ง่าย ไม่ชวนเชื่อเกินความจริง และต้องชี้แจงข้อเท็จจริงให้ครบถ้วน รวมทั้งระบุอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับของสินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแต่ละประเภทให้ชัดเจน

4.2.11 การบริหารความเสี่ยง

สถาบันการเงินต้องจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงในการให้สินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ดังนี้

(1) ระบบการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ยื่นคำขอสินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเพื่อการอนุมัติและกำหนดวงเงินตามระดับความสามารถในการชำระหนี้

(2) ระบบการเรียกเก็บหนี้ที่สามารถเตือนให้ทราบเมื่อลูกหนี้เริ่มมีปัญหาในการชำระหนี้หรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ตลอดจนกลยุทธ์ในการเรียกเก็บหนี้ในกรณีต่าง ๆ

(3) ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารสำหรับใช้ในการกำหนดและทบทวนนโยบายและแผนงานเกี่ยวกับการให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

4.2.12 การประกอบการณ์นอกสถานที่

(1) อนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบการนอกสถานที่โดยให้พนักงานออกไปรับเงิน รับชำระหนี้ ติดตามทวงถามหนี้ ณ สถานที่ประกอบการของผู้บริโภคได้เฉพาะธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

(2) อนุญาตให้สถาบันการเงินใช้บริการจากบุคคลภายนอกที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาเพื่อทำหน้าที่เป็นตัวแทนรับเงิน รับชำระหนี้ ติดตามทวงถามหนี้ ณ สถานที่ประกอบการของผู้บริโภคได้เฉพาะธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

(3) ในการอนุญาตตามข้อ 4.2.12 (1) และ 4.2.12 (2) สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(3.1) การจ้างบุคคลภายนอกที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาเพื่อทำหน้าที่รับเงิน รับชำระหนี้ ติดตามทวงถามหนี้ สถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงระบบการควบคุมภายในและวิธีปฏิบัติ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เช่น แนวทางการคัดเลือกตัวแทนการกำหนดจำนวนเงินสูงสุดในการรับเงินของตัวแทน เป็นต้น นอกจากนี้ สถาบันการเงินต้องรับผิดชอบต่อผู้บริโภคเสมือนหนึ่งสถาบันการเงินเป็นผู้ดำเนินการเอง และต้องไม่ผลักภาระค่าใช้จ่ายในการจ้างบุคคลภายนอกไปให้แก่ผู้บริโภค

(3.2) ในกรณีเกิดการทุจริตหรือข้อผิดพลาด สถาบันการเงินต้องรับผิดชอบต่อผู้บริโภค โดยการบันทึกรายการให้แก่ผู้บริโภคที่มีหลักฐานมาแสดงตามวันที่ที่ระบุไว้ในหลักฐานดังกล่าว โดยไม่ผลักภาระให้ผู้บริโภคหรือต้องให้ผู้บริโภครอผลการตรวจสอบ เว้นแต่สถาบันการเงินมีหลักฐานที่ชัดเจนว่าผู้บริโภคมีส่วนร่วมในการทุจริตหรือเจตนาให้เกิดข้อผิดพลาดดังกล่าว

(3.3) วันที่ทำรายการ (Transaction date) ให้มีผลตั้งแต่วันที่สถาบันการเงินและ/หรือตัวแทนได้รับเงิน และได้ออกหลักฐานการรับเงินให้ผู้บริโภค โดยสถาบันการเงินและ/หรือตัวแทนต้องออกหลักฐานการรับเงินให้ผู้บริโภค ณ สถานที่รับเงินด้วย

(3.4) สถาบันการเงินต้องกำหนดวันให้บริการ รวมทั้งแจ้งชื่อสาขาหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลการให้บริการดังกล่าว พร้อมช่องทางในการติดต่อให้ผู้บริโภคทราบด้วย

4.2.13 การจัดทำบัญชีและการรายงาน

สถาบันการเงินต้องจัดทำรายงานทุกเดือนตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและส่งมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะผ่อนผันเป็นประการอื่น รวมทั้งจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้แก่กระทรวงการคลังภายในกำหนดเวลาเดียวกันข้างต้น

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๗ มกราคม 2558

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7339, 0 2283 5305, 0 2283 5834

โทรสาร 0 2283 5938

ชื่อสถาบันการเงิน.....

รายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่สถาบันการเงินอาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่

ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ	
ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ	% ต่อปี

หมายเหตุ

ตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้

กรณีลูกค้าขอกู้เงินจำนวน 12,000 บาท และมีกำหนดผ่อนชำระ 12 เดือน

โดยสถาบันการเงิน คิดดอกเบี้ยในหนี้ค้ำชำระ หรือดอกเบี้ยในระหว่างเวลาผิคนัดชำระหนี้ หรือค่าบริการต่าง ๆ

หรือเบี้ยปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนด ในอัตรา 36% ต่อปี (Effective Rate)

ดังนั้น ลูกค้าจะมีภาระหนี้ในแต่ละเดือนเป็นดังนี้

ชื่อลูกค้ากำหนดชำระทุกวันที่.....

สัปดาห์	รวมชำระต่องวด	ชำระดอกเบี้ย ^{1/}	ชำระคืนเงินต้น ^{2/}	เงินต้นคงค้าง ^{3/}
(1)	(2)	(3)	(4)	
0				12,000
1	1,206	360	846	11,154
2	1,206	335	871	10,284
3	1,206	309	897	9,387
4	1,206	282	924	8,463
5	1,206	254	952	7,511
6	1,206	225	980	6,531
7	1,206	196	1,010	5,521
8	1,206	166	1,040	4,481
9	1,206	134	1,071	3,410
10	1,206	102	1,103	2,307
11	1,206	69	1,136	1,170
12	1,206	35	1,170	0
รวม	14,467	2,467	12,000	

^{1/} ชำระดอกเบี้ยฯ ในแต่ละงวด เท่ากับเงินต้นคงค้างสัปดาห์ที่แล้วคูณด้วยอัตราดอกเบี้ยต่อเดือน ที่คำนวณมาจากอัตราดอกเบี้ยฯ ต่อปี (แบบลดต้นลดดอก) ซึ่งเป็นอัตราที่สถาบันการเงินกำหนดสูงสุดไม่เกิน 36% หารด้วย 12 เดือน (ตัวอย่างนี้เป็นการคำนวณดอกเบี้ยฯ รายเดือนเพื่อให้่ายต่อการทำความเข้าใจ แต่ในทางปฏิบัติอาจคำนวณเป็นรายวันได้ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยฯ ที่แท้จริงตลอดอายุสัญญาต้องไม่เกิน 36% ต่อปี)

^{2/} ชำระคืนเงินต้นในแต่ละงวด เท่ากับจำนวนเงินที่ชำระต่อเดือนหักด้วยดอกเบี้ยฯ ในแต่ละงวด

^{3/} เงินต้นคงค้างในแต่ละงวด เท่ากับเงินต้นคงค้างในงวดที่แล้วหักด้วยเงินต้นที่ชำระในงวดนี้

ข้อสังเกต

- (1) ตารางแสดงภาระหนี้ จัดทำขึ้นให้สอดคล้องกับจำนวนเงินสินเชื่อและระยะเวลาการกู้ของลูกค้าแต่ละราย
- (2) จำนวนเงินผ่อนชำระจะเป็นไปตามตารางข้างต้น ต่อเมื่อลูกค้าชำระเงินครบถ้วนและตรงกำหนดเวลาตามที่ตกลงกันไว้เท่านั้น
- (3) อัตราดอกเบี้ยฯ (Effective rate) ตลอดอายุสัญญาเงินกู้ ต้องไม่เกิน 36% ต่อปี

คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับประกาศ ธปท. ที่ สนส. 2/2558
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับสถาบันการเงิน
ลงวันที่ 22 มกราคม 2558

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
วัตถุประสงค์		
1.	วัตถุประสงค์ของการมีสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพคืออะไร	เพื่อช่วยสนับสนุนและส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพิ่มโอกาสในการประกอบอาชีพให้แก่ประชาชนและลดปัญหาการกู้เงินนอกระบบ
คุณสมบัติผู้ยื่นคำขอประกอบธุรกิจ		
2.	ใครจะประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้บ้าง	ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินโดยต้องเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่มีคุณสมบัติตามที่ประกาศกระทรวงการคลังและประกาศ ธปท. กำหนด เช่น มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาทและมีอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้นต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ไม่เกินกว่า 7 เท่า
3.	กรณีที่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนมีความสนใจจะให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ จะต้องขออนุญาตหรือต้องแจ้งต่อ ธปท. ก่อนดำเนินการหรือไม่	ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนสามารถดำเนินการให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้ โดยไม่ต้องขออนุญาตหรือแจ้งให้ ธปท. ทราบ ทั้งนี้ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่ ธปท. ประกาศกำหนดโดยเคร่งครัดด้วย
4.	บริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้หรือไม่	บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไม่สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้ เนื่องจากธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์เป็นธุรกิจที่ให้สินเชื่อโดยต้องรับจำนองสังหาริมทรัพย์หรือการรับซื้อสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝาก
นิยามของสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ		
5.	สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพคืออะไร	สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ คือ การให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพและไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ การให้สินเชื่อ หมายรวมถึง การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลดตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด การให้เช่าซื้อ และการให้เช่าแบบลีสซิง
6.	การให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ แต่มีบุคคลค้ำประกัน ถือเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพหรือไม่	การให้สินเชื่อลักษณะดังกล่าวถือเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ เนื่องจากการมีบุคคลค้ำประกันไม่ถือเป็นกรณีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
7.	สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแตกต่างจากสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่นอย่างไร	สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพที่มีวงเงินสินเชื่อรวมไม่เกิน 100,000 บาทต่อลูกหนี้แต่ละราย และมีกระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อที่ยืดหยุ่นกว่าสินเชื่อประเภทอื่น ซึ่งจะสอดคล้องกับคุณลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ เช่น ผู้ที่เริ่มต้นธุรกิจใหม่
8.	สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพประเภทใดบ้างที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับ	สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับ ได้แก่ • การให้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถและรถจักรยานยนต์ • การให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิงในสินค้าที่ผู้ประกอบการจำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ • การให้เช่าซื้อและการขายแล้วเช่ากลับคืน (Sale and lease back) ในสินค้าประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์ • สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ
9.	การจัดประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์เพื่อพิจารณาว่าเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับหรือไม่ให้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ใด เช่น กรณีรถแทรกเตอร์	ให้จัดประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์ตามพระราชบัญญัติรถยนต์ พ.ศ. 2522 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งรถแทรกเตอร์ไม่ถือเป็น “รถยนต์” ตามพระราชบัญญัติฉบับดังกล่าว
10.	การให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพโดยมีวงเงินมากกว่า 100,000 บาท ถือเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ โดยมีวงเงินมากกว่า 100,000 บาท ไม่ถือเป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
คุณสมบัติผู้กู้ยืม		
11.	ใครขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับได้บ้าง	ประชาชนรายย่อยที่เริ่มประกอบธุรกิจ หรือประกอบธุรกิจอยู่แล้วแต่ต้องการเงินทุนเพิ่มเติม กลุ่มคนที่มีรายได้ไม่แน่นอน และอาจมีหลักฐานทางการเงินไม่เพียงพอ เช่น ไม่มีสลิปเงินเดือน ไม่เคยมีการเดินบัญชีกับธนาคาร
12.	ผู้ประสงค์จะขอสินเชื่อสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต้องมีรายได้ขั้นต่ำเท่าไร	รพท. ไม่ได้กำหนดเกณฑ์การพิจารณารายได้ขั้นต่ำของผู้ขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ดังนั้น สถาบันการเงินจะเป็นผู้กำหนดเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเอง
13.	หลักฐานสำคัญที่ใช้ในการขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับมีอะไรบ้าง	การกำหนดประเภทเอกสารหลักฐานที่สำคัญที่ใช้ในการขอสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับจะเป็นไปตามนโยบายการพิจารณาให้สินเชื่อที่สถาบันการเงินกำหนด

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
การกำหนดวงเงินสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ		
14.	วงเงินรวมสินเชื่อไม่เกิน 100,000 บาทต่อลูกหนี้แต่ละราย หมายถึง วงเงินทั้งหมดที่กู้ยืมจากสถาบันการเงินแต่ละรายใช้หรือไม่	วงเงินรวมสินเชื่อไม่เกิน 100,000 บาท เป็นการจำกัดวงเงินของสถาบันการเงินแต่ละรายต่อลูกหนี้แต่ละราย ดังนั้น สถาบันการเงิน 1 รายสามารถให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแก่ลูกหนี้รายหนึ่ง ๆ ได้ไม่เกิน 100,000 บาท
การเรียกชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้		
15.	รพท. มีการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการผ่อนชำระหรืออัตราผ่อนชำระหนี้ขั้นต่ำหรือไม่	รพท. ไม่ได้กำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้หรืออัตราผ่อนชำระหนี้ขั้นต่ำ ดังนั้น สถาบันการเงินจะเป็นผู้พิจารณากำหนดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เอง
อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม		
16.	Effective rate สูงสุดที่เก็บได้ไม่เกิน 36% ต่อปีหมายความว่าอย่างไร และจะประกอบด้วยรายการใดและเป็นจำนวนเท่าไร	Effective rate เป็นการคิดดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ซึ่งไม่ว่าจะเรียกเก็บจริงจากลูกค้าย่างใด /เท่าใด (เช่น คิดเป็นจำนวนเงินบาทต่อครั้งหรือคิดเป็นอัตราร้อยละหรือเรียกเก็บในเวลาใด เช่น วันแรกที่ขอสินเชื่อหรือเมื่อครบกำหนดชำระในแต่ละเดือน) เมื่อรวมกันแล้วต้องคำนวณเป็นอัตราที่แท้จริงต่อปี (Effective rate) ได้และไม่เกิน 36% ต่อปี ซึ่งในการคำนวณอัตราที่แท้จริงดังกล่าวจะคำนวณจากฐานเงินต้นเฉพาะส่วนที่ค้างชำระ
17.	สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ หรือค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมที่เกิดขึ้นจริงจากกรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ได้หรือไม่	สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับได้ไม่เกิน 36% ต่อปี (Effective rate) เท่านั้น จึงไม่สามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ เพิ่มเติมจากลูกหนี้ได้อีก
18.	เพราะเหตุใดสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับจึงมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ	เนื่องจากผู้กู้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเป็นบุคคลที่มีฐานะทางการเงินเพียงพอในการชำระหนี้ มีรายได้ประจำ และมีหลักฐานหรือเอกสารที่มาของแหล่งรายได้ชัดเจน รวมทั้งอาจมีข้อมูลเครดิตจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้ ในขณะที่ผู้กู้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับนั้น เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงกว่า เนื่องจากยังไม่มีหลักฐานหรือเอกสารในการพิสูจน์แหล่งรายได้ชัดเจน ดังนั้น จึงมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่า
19.	สถาบันการเงินจะปิดประกาศอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับเป็นอัตราสูงสุดอัตราเดียว โดยไม่ประกาศจำแนกรายละเอียดตามชนิดของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ/วงเงินกู้ได้หรือไม่	สถาบันการเงินอาจปิดประกาศหรือเผยแพร่ไว้ใน Website ในอัตราที่เป็นอัตราสูงสุดที่เรียกเก็บจากลูกค้าได้ (ไม่เกิน 36% ต่อปี) ทั้งนี้ ในกรณีที่มีผลิตภัณฑ์ของสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับมีหลายประเภท และมีรายละเอียดอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		แตกต่างกัน สถาบันการเงินต้องระบุอัตราที่จะเรียกเก็บให้ลูกค้าทราบอย่างชัดเจนไว้ในสัญญาตามประเภทสินเชื่อ/วงเงินกู้ที่ลูกค้าใช้บริการ และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอัตราที่คิดกับลูกค้าซึ่งอาจทำให้ลูกค้าเสียประโยชน์ สถาบันการเงินต้องแจ้งล่วงหน้าเป็นหนังสือไปยังลูกค้าด้วย
การประกาศเผยแพร่ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ		
20.	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ สถาบันการเงินยังต้องทำอะไรอีกบ้าง นอกเหนือจากการ - ปิดประกาศตามตารางรายละเอียดที่ ธพท. กำหนดไว้ที่สำนักงานทุกแห่งภายในวันเดียวกับวันที่ออกประกาศ และ - เผยแพร่ลง Website ก่อนวันที่รายละเอียดดังกล่าวจะมีผลใช้บังคับ	หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวทำให้ผู้บริโภคเสียประโยชน์ สถาบันการเงินต้องแจ้งเป็นหนังสือให้ผู้บริโภคทราบ และต้องปิดประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานทุกแห่งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปลี่ยนแปลงจะมีผลใช้บังคับ
21.	ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่สถาบันการเงินต้องแจ้งให้ผู้บริโภคหรือผู้ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบเพื่อใช้ในการตัดสินใจนั้น หากแจ้งเป็นอัตราดอกเบี้ยเป็น 1% ต่อเดือนถือว่าเพียงพอหรือไม่	ไม่เพียงพอ โดยรายละเอียดที่สถาบันการเงินต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบอย่างน้อย ได้แก่ ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับตามแบบที่ ธพท. กำหนด ซึ่งเป็นการแสดงอัตราที่แท้จริงต่อปี (Effective rate) สูงสุดที่สถาบันการเงินอาจเรียกจากผู้บริโภค ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องชี้แจงให้ลูกค้าเข้าใจได้ว่าอัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อเดือนที่สถาบันการเงินกำหนดนั้น เมื่อคำนวณเป็นอัตราที่แท้จริงต่อปี (Effective rate) แล้วเป็นอัตราเท่าใด เพื่อให้เทียบเคียงได้ว่าไม่เกินอัตราที่ ธพท. กำหนด และเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินรายอื่น

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทร. 0-2283-7339, 0-2283-5305, 0-2283-5834