

(สำเนา)

30 มิถุนายน 2548

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

ที่ ฝสว.(21)ว.53 /2548 เรื่อง นำส่งประกาศกระทรวงการคลัง และประกาศธนาคาร
แห่งประเทศไทย (เรื่องสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งประกาศจำนวน 2 ฉบับ ดังนี้

1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของ
คณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 ซึ่งได้ลง
ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 122 ตอนพิเศษ 43 ง ลงวันที่ 16 มิถุนายน
2548

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข
ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน
ลงวันที่ 20 มิถุนายน 2548 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 122
ตอนพิเศษ 46 ง ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2548 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548 โดยมีสาระ
สำคัญของประกาศ คือ

(1) กำหนดนิยามสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(2) กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้
การกำกับ เช่น วงเงิน การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ และ การกำหนดนโยบาย
แผนงาน และการประชาสัมพันธ์ เป็นต้น

(3) กำหนดให้มีการจัดทำรายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยให้
จัดทำในรูป Excel File ตามแบบที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ธปท. จะแจ้งช่องทางการจัดส่งข้อมูลให้ทราบต่อไป
รวมทั้งให้จัดส่งสำเนาแบบรายงานในรูปแบบเอกสาร (Hard Copy) จำนวน 1 ชุด ไปยังกระทรวงการคลัง

(4) กำหนดอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ
เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (Effective rate)

(5) กำหนดค่าใช้จ่ายที่จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตามรายการที่ ธปท. กำหนดไว้
ในแบบแนบท้ายประกาศ

ฝสว91-คส21103-25480630ด

คส211

วันที่ 30 มิ.ย.48

(6) กำหนดวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการเผยแพร่ ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค)

ผู้อำนวยการอาวุโส สายนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการ^{แทน}

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548
2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ 20 มิถุนายน 2548
3. แบบยื่นขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยงและวิเคราะห์

โทร. 0-2283-5304, 0-2283-5837

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘

(เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ ข้อ ๖ ข้อ ๗ และข้อ ๑๔ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชน อันเป็นประกาศของคณะปฏิวัติที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา ๒๕ ประกอบกับมาตรา ๓๕ มาตรา ๔๘ และมาตรา ๕๐ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงออกประกาศกำหนดให้การให้สินเชื่อส่วนบุคคลอันเป็นกิจการที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะตามที่ระบุไว้ในประกาศนี้ เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“สินเชื่อส่วนบุคคล” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อมด หรือรับช่วงซื้อมดตัวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด แก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบุวัตถุประสงค์หรือมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการและไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจของตนเอง

“สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน และเพื่อประโยชน์แห่งประกาศฉบับนี้ ให้รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อ และการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการมิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์

ทั้งนี้ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการ และสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“ผู้บริโภค” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

“ผู้ประกอบการ” หมายความว่า ผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเป็นทางการค้าปกติ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์

(๒) บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุนธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์

(๓) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

หมวด ๑

การจัดตั้งและการขออนุญาต

ข้อ ๒ ให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต
ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่

(๑) สถาบันการเงิน

(๒) ผู้ประกอบการที่ให้สินเชื่อส่วนบุคคลแก่ผู้บริโภคเพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด
อันเป็นธุรกิจของตนเอง

ข้อ ๓ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดซึ่งได้รับ
อนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรี

การยื่นคำขอรับอนุญาตให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทย
กำหนดพร้อมด้วยเอกสารหลักฐานที่ระบุไว้ในแบบดังกล่าว ซึ่งอย่างน้อยต้องมีรายการดังต่อไปนี้

(๑) สำเนาใบสำคัญแสดงการจดทะเบียน

(๒) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ

(๓) สำเนาข้อบังคับ

(๔) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ ให้แจ้งชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการและผู้สอบบัญชี พร้อมทั้ง
สำนักงานสาขาและสถานที่ตั้งของสำนักงานสาขา ถ้ามี

ข้อ ๔ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าห้าสิบล้านบาท

หมวด ๒

เงื่อนไขในการดำเนินงาน

ข้อ ๕ ผู้ประกอบธุรกิจต้องระบुरายละเอียดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ
อันเนื่องมาจากการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ให้ชัดเจนครบถ้วนในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร และสัญญา
ทั้งนี้ ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ ๖ ผู้ประกอบธุรกิจต้อง

(๑) แจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบถึงการเปิดสำนักงานสาขาล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบห้าวัน ก่อนเปิดทำการสำนักงานสาขานั้น ทั้งนี้ สำนักงานสาขาให้หมายความถึงสำนักงานสาขาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(๒) รักษาข้อมูลของผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

- (ก) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภค
- (ข) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี
- (ค) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจนั้น
- (ง) การจัดส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต
- (จ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย
- (ฉ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์อื่นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๗ ห้ามผู้ประกอบธุรกิจกระทำการ ดังต่อไปนี้

(๑) จัดหาเงินทุนจากประชาชนเว้นแต่การออกหุ้นกู้

(๒) ประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์

(๓) ลดทุน โดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๔) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือย้ายหรือปิดสำนักงานสาขาโดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๕) โอนหนี้ที่เกิดจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัด เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภคก่อน

หนี้อันเกิดจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ที่ยังมีได้โอนไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดจะเอาดอกเบี้ยนั้นทบเข้ากับต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นไม่ได้

(๖) หยุคหรือระงับการดำเนินกิจการเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

ในการขออนุญาตตามความในข้อ ๗ (๓) หรือข้อ ๗ (๖) ของวรรคหนึ่งให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นหนังสือชี้แจงเหตุผลที่ขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้า

ข้อ ๘ ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด เกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

(๑) คุณสมบัติของผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(๒) ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บต้องไม่เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้โดยอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ดังกล่าวรวมกันแล้วต้องไม่เกินกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด

อย่างไรก็ดี ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกค่าใช้จ่ายตามที่จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุจากผู้บริโภค ได้ นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วในวรรคหนึ่งตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(๓) การตรวจสอบและการรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(๔) การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

(๕) การจำหน่ายและโอนหนี้

(๖) การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้บริโภค

(๗) การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

(๘) การจัดทำบัญชีและรายงาน

(๙) เรื่องอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าจำเป็นเพื่อความปลอดภัยหรือความผาสุกของประชาชน

ข้อ ๙ กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

(๑) เคยเป็นบุคคลล้มละลาย

(๒) เคยได้รับโทษจำคุก โดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ที่กระทำโดยทุจริต

(๓) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาตตามข้อ ๑๐

ข้อ ๑๐ เมื่อปรากฏว่า

(๑) ผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการดำเนินงานประการใดประการหนึ่ง

(๒) ฐานะการเงินหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรง

ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นแก้ไขการที่ฝ่าฝืนละเอียด หรือแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบการสั่งการและผลการดำเนินการตามการสั่งการ โดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินกว่าสามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการดำเนินการ

หากผู้ประกอบธุรกิจมิได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามวรรคหนึ่ง ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง ในการนี้ รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติด้วยก็ได้

หากผู้ประกอบธุรกิจยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามคำสั่งของรัฐมนตรีตามความในวรรคสอง รัฐมนตรีอาจมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจนั้น และให้นำความในวรรคสองมาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๑๑ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ให้แจ้งรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ

เมื่อได้รับแจ้งตามวรรคหนึ่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเพื่อเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี โดยไม่ชักช้าแต่ต้องไม่เกินสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้ง

ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาและอาจมีคำสั่งว่าจะควรอนุญาตให้เลิกได้เมื่อใด ภายใต้เงื่อนไขและวิธีการอย่างไร

ข้อ ๑๒ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นพนักงานเจ้าหน้าที่ เพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ และประกาศฉบับนี้ รวมทั้ง ตรวจสอบการดำเนินงานของกิจการตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ และการดำเนินคดีสำหรับความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕

ข้อ ๑๓ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจต้องมาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชีเอกสารและหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการของผู้ประกอบธุรกิจนั้น ตามความประสงค์ของพนักงานเจ้าหน้าที่

ข้อ ๑๔ เพื่อให้การกำกับดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามข้อ ๘ ต่อรัฐมนตรี และให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งสำเนารายงานตามที่รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยแก่กระทรวงการคลัง ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๑๕ ผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับอยู่ในวันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ ถ้าประสงค์จะประกอบกิจการนั้นต่อไป ให้ยื่นคำขอรับอนุญาตภายในหกสิบวันนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๑๖ หากผู้ที่ยื่นคำขอรับอนุญาตตามข้อ ๑๕ มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วต่ำกว่าจำนวนเงินที่ระบุไว้ในข้อ ๔ เมื่อได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว ต้องจดทะเบียนเพิ่มทุนและเรียกชำระทุนเพิ่มให้ครบถ้วนภายในหกเดือนนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๑๗ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๕ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๕๘

สมคิด จาตุศรีพิทักษ์

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ
สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อเป็นการพิทักษ์รักษาประโยชน์ของประชาชน และเป็นการป้องกันปัญหาจากธุรกิจ
สินเชื่อส่วนบุคคลที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ตลอดจนเพื่อให้ผู้ประกอบการที่อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การ
กำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน กระทรวงการคลังจึงได้ออกประกาศกระทรวงการคลังเรื่องกิจการที่
ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)
ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 ซึ่งในข้อ 8 ได้กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ
เงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อาศัยเหตุที่กล่าวมา ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออก
ประกาศนี้

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 8 แห่งประกาศกระทรวงการคลังเรื่อง กิจการที่ต้องขอ
อนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่องสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)
ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และ
เงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้ธนาคาร
พาณิชย์ และบริษัทเงินทุน ปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมาย
ว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ และมีใช้บริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจ
หลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์

ฝสวป91-คส21101-25480620ค

คส211

วันที่ 20 มิ.ย.48

4. เนื้อหา

คำนิยาม

4.1 ในประกาศนี้

“สินเชื่อบุคคล” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วง ซื้อลดตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใดแก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบுவัตถุประสงค์ หรือมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการและไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจของตนเอง

“สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน และเพื่อประโยชน์แห่งประกาศฉบับนี้ ให้รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจมิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์

ทั้งนี้ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการธุรกิจ และสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ เป็นทางการค้าปกติ

การยื่นคำขอรับอนุญาตเป็นผู้ประกอบการธุรกิจต่อกระทรวงการคลัง ให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามแบบยื่นคำขอรับอนุญาตผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับที่กำหนดท้ายประกาศนี้

“สำนักงานสาขา” หมายความว่า สำนักงานใดๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบการธุรกิจ เพื่อประกอบกิจการธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ ในเรื่องของกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และการรับชำระเงินจากลูกค้า ใดๆ หนึ่งหรือทั้งหมด โดยมีระบบคอมพิวเตอร์ที่สามารถเชื่อมโยงข้อมูลของลูกค้าที่เก็บไว้ ณ สำนักงานใหญ่ หรือที่ทำการอื่นหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ สำนักงานสาขาไม่รวมถึง

(1) จุดบริการประชาสัมพันธ์เพื่อหาลูกค้าใหม่ ซึ่งทำการแจกเอกสารแนะนำบริการหรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนทั่วไป โดยยังไม่เข้ากระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ไม่มีการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และไม่มีการรับชำระเงินจากลูกค้า

(2) สถานที่ของตัวแทนที่ผู้ประกอบการธุรกิจแต่งตั้งเพื่อรับชำระเงิน หรือทำการประชาสัมพันธ์ รวมทั้งทำการแจกเอกสาร แนะนำบริการหรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชน แทนผู้ประกอบการธุรกิจ เช่น ที่ทำการไปรษณีย์ หรือจุดรับชำระเงินอื่นที่ไม่ใช่ของผู้ประกอบการธุรกิจ

(3) สำนักงาน หรือจุดบริการ หรือสถานที่อื่นๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจกำหนดต่อไป

คุณสมบัติของผู้ใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

4.2 ผู้ประกอบธุรกิจจะให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่บุคคลธรรมดาได้เมื่อ ผู้ประกอบธุรกิจพิจารณาแล้วเห็นว่า เป็นผู้ที่มีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้

การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

4.3 ผู้ประกอบธุรกิจจะให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคแต่ละ รายได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก ของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

4.4 ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติในเรื่องการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ ดังต่อไปนี้

(1) ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บต้องไม่เกินกว่าอัตราที่กฎหมาย กำหนดไว้ (ร้อยละ 15 ต่อปี) โดยอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ดังกล่าว รวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (Effective rate)

(2) นอกจากดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ตาม (1) แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ ตามรายการที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้ เฉพาะเรื่องดังต่อไปนี้

(ก) ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องจ่ายให้แก่ราชการ

(ข) ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบตามประเภทที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แบบแนบท้ายประกาศนี้ และประเภทอื่นๆ ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(ค) ค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจเพิ่มขึ้น อันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ผู้บริโภค หรือการผิณฑ์ชำระหนี้ของผู้บริโภคแล้วแต่กรณีเฉพาะราย ตามประเภทที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแบบแนบท้ายประกาศนี้ และประเภทอื่นๆ ตามที่ได้รับ อนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามที่ระบุไว้ข้างต้นซ้ำซ้อนกัน ไม่ได้

(3) ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจนำดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ตาม (1) และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตาม (2) มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและค่าปรับอีก

การประกาศเผยแพร่ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

4.5 ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติในเรื่องการประกาศเผยแพร่ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ดังต่อไปนี้

(1) ปิดประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแนบท้ายประกาศฉบับนี้ ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานทุกแห่ง ภายในวันเดียวกับที่ผู้ประกอบธุรกิจประกาศหรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดดังกล่าว

(2) เผยแพร่รายละเอียดตาม (1) ไว้ในเว็บไซต์ (Website) ของผู้ประกอบธุรกิจ ก่อนวันที่รายละเอียดดังกล่าวมีผลใช้บังคับ

(3) จัดเก็บต้นฉบับของรายละเอียดตาม (1) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปของเอกสาร หรือ สื่อบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือในรูปแบบใด ๆ เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 10 ปี นับแต่วันที่รายละเอียดดังกล่าวมีผลบังคับใช้

(4) แจ้งรายละเอียดตาม (1) ให้แก่ผู้บริโภคหรือผู้ที่ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบ เพื่อให้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจในการขอสินเชื่อ

(5) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามข้อ 4.4(1) ซึ่งทำให้ผู้บริโภคเสียประโยชน์ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือแก่ผู้บริโภคภายในเวลาอันควรด้วย

(6) นอกจากเกณฑ์ที่กล่าวมา หากมีการเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุตามข้อ 4.4(2) รวมทั้งเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่าย ซึ่งทำให้ผู้บริโภคเสียประโยชน์ ผู้ประกอบธุรกิจต้องได้รับความยินยอมจากผู้บริโภคเสียก่อน เว้นแต่ผู้บริโภคเลือกที่จะให้สิทธิผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการเป็นอย่างอื่น อย่างไรก็ตาม ไม่ว่าจะมีการตกลงใดๆ ไว้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องประกาศการเปลี่ยนแปลงเหล่านั้นให้ผู้บริโภคทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนการเปลี่ยนแปลงจะมีผลใช้บังคับ

การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

4.6 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจปฏิบัติในการเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ ดังต่อไปนี้

(1) ต้องมีหนังสือแจ้งเตือนผู้บริโภคล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 20 วัน ก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย

(2) จัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้บริโภคราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันก่อนวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชี ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการคิดดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายในหนี้ค้างชำระให้แสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวในใบแจ้งหนี้ด้วย

การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้บริโภค

4.7 ผู้ประกอบการธุรกิจต้องให้ความสำคัญและจัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริโภคที่ถูกต้องและครบถ้วนเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงินที่เหมาะสม และสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยใช้อ้างอิงจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้ เช่น บริษัทที่ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต เป็นต้น หรือร่วมกันจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงข้อมูลร่วมกัน เพื่อสอยันประวัติส่วนตัวของผู้บริโภค และวงเงินสินเชื่อที่ได้รับทั้งสิ้น ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ

การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

4.8 ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้บริโภกร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และแจ้งความคืบหน้ารวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคนั้นทราบโดยเร็ว

การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์

4.9 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจมีการกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ดังนี้

(1) ผู้ประกอบการธุรกิจต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และเสนอคณะกรรมการของผู้ประกอบการธุรกิจเพื่อความเห็นชอบทุกปี ทั้งนี้ นโยบายและแผนงานดังกล่าว ควรประกอบด้วยทิศทางและแนวทางในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ พร้อมทั้งเป้าหมายในการให้บริการแก่ลูกค้าตามระดับรายได้ของผู้บริโภค

(2) ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดให้มีระเบียบ หรือพิธีปฏิบัติของเจ้าหน้าที่ของผู้ประกอบการธุรกิจ หรือระบุในสัญญาการแต่งตั้งตัวแทนเพื่อกระทำการแทนผู้ประกอบการธุรกิจในเรื่องการติดต่อหาผู้บริโภครายใหม่ หรือติดต่อกับผู้บริโภครายเก่าเพื่อเสนอสินเชื่อประเภทใหม่ พร้อมทั้งให้ถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

(ก) การติดต่อหาผู้บริโภครายใหม่หรือติดต่อกับผู้บริโภครายเก่าจะดำเนินการได้ระหว่างเวลา 8.00-20.00 น. ในวันจันทร์-วันศุกร์ ยกเว้นวันหยุดราชการ ให้ดำเนินการระหว่างเวลา 8.00-18.00 น.

(ข) ในกรณีที่ผู้ประกอบการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ต้องสื่อความให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ง่าย ไม่ชวนเชื่อเกินความจริง และต้องชี้แจงข้อเท็จจริงให้ครบถ้วน รวมทั้งระบุอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้อ้างไปจริง ของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแต่ละประเภทให้ชัดเจน

การจัดทำบัญชีและการรายงาน

4.10 ผู้ประกอบการจะต้องจัดทำรายงานตามแบบที่กำหนดไว้ท้ายประกาศฉบับนี้ทุกเดือน และส่งมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน รวมทั้งจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้แก่กระทรวงการคลังภายในกำหนดเวลาเดียวกันข้างต้น

สำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอยู่ในวันที่ประกาศกระทรวงการคลังเรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 มีผลใช้บังคับ และประสงค์จะประกอบกิจการนั้นต่อไป ให้เริ่มรายงานข้อมูลตั้งแต่ข้อมูลเดือนมิถุนายน 2548 เป็นต้นไป โดยให้ส่งรายงานประจำเดือนมิถุนายน 2548 ถึง สิงหาคม 2548 มายังธนาคารแห่งประเทศไทยและจัดส่งสำเนารายงานให้กระทรวงการคลังภายในวันที่ 21 ตุลาคม 2548

เรื่องอื่นๆ

4.11 ในกรณีที่ผู้ประกอบการได้ให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคแล้ว ในวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้ผู้ประกอบการปรับลดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้อ้างไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ที่ผู้ประกอบการได้ทำสัญญาไว้ให้เป็นไปตามข้อ 4.4 ภายใน 1 ปีนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 20 มิถุนายน 2548

(ม.ร.ว.ปรีดิยาธร เทวกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

แบบยื่นขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

วันที่เดือน.....พ.ศ.....

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า.....ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่.....
(ชื่อนิติบุคคล)

โทรศัพท์.....โทรสาร.....และมีสาขาจำนวน.....แห่ง ดังรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. สาขา.....ตั้งอยู่ที่.....
2. สาขา.....ตั้งอยู่ที่.....
3. สาขา.....ตั้งอยู่ที่.....
4. สาขา.....ตั้งอยู่ที่.....

(หากมีสาขามากกว่า 4 แห่ง ให้แนบรายชื่อและสถานที่ตั้งเพิ่มเติมมาด้วย)

มีความประสงค์ที่จะขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับในประเทศไทย ตามที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548

บัดนี้ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียด ได้แก่

- (1) สำเนาใบสำคัญแสดงการจดทะเบียน
- (2) สำเนาทะเบียนบริษัท
- (3) สำเนาข้อบังคับ
- (4) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น
- (5) รายชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการ
- (6) รายชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี

ที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท มาพร้อมแบบยื่นขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับนี้ด้วยแล้ว

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากธนาคารแห่งประเทศไทยขอเอกสารหรือข้อมูลใดๆ เพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา ข้าพเจ้าจะจัดส่งให้ภายในเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขใดๆ ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้นหรือจะกำหนดในภายหลังทุกประการ

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง

ลงนาม.....

()

ตำแหน่ง.....

(ประทับตราถ้ามี)

บริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่

<p>1. ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ</p>	<p>.....% ต่อปี</p>
<p>ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ</p>	
<p>2. ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ 2.1 ค่าอากรแสตมป์ 2.2 (ถ้ามี)</p>	<p>.....</p>
<p>3. ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่หน่วยงานภายนอกหรือบุคคลอื่น 3.1 ค่าใช้จ่ายในการชำระเงิน 3.2 ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบข้อมูลเครดิต 3.3 ค่าใช้จ่ายกรณีเงินในบัญชีไม่พอจ่าย (กรณีชำระหนี้โดยการหักบัญชีกับสถาบันการเงินอื่น) 3.4 ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้*</p>	<p>ชำระโดยหักบัญชีธนาคาร บาท/ครั้ง ชำระผ่านเครื่อง ATM บาท/ครั้ง ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร บาท/ครั้ง ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ บาท/ครั้ง ชำระที่จุดบริการรับชำระ บาท/ครั้ง ชำระผ่านระบบอินเทอร์เน็ต บาท/ครั้ง ชำระโดยเช็คหรือธนาคาณัติทางไปรษณีย์ บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง</p>
<p>4. ค่าใช้จ่ายที่เป็นต้นทุนในการดำเนินงานของบริษัท 4.1 ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ * 4.2 ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน (ไม่เกิน 200 บาทต่อครั้ง) 4.3 ค่าออกบัตรใหม่กรณีหาย/ชำรุด (กรณีใช้บัตรในการเบิกถอน) 4.4 ค่าขอใบแจ้งยอดบัญชีของแต่ละงวด (ชุดที่ 2 เป็นต้นไป) 4.5 ค่าขอรหัสประจำตัวบัตรใหม่ทดแทนรหัสเดิม (กรณีใช้บัตรในการเบิกถอน) 4.6 ค่าขอตรวจสอบรายการ</p>	<p>..... บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง</p>

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามข้อ 3.4 และ 4.1 จะเรียกเก็บจากลูกค้าซ้ำซ้อนกันไม่ได้ และจะเก็บได้ตามจำนวนเงินที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่กรณี

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อผู้ประกอบการ.....

สำหรับสิ้นสุดเดือน พ.ศ.

1. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ^{1/}

หน่วย:บาท

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{8/} (write-off)		
	จำนวนบัญชี ^{2/}	สินเชื่อค้าง ^{3/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อใหม่	เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน				
					จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อค้าง	
ต่ำกว่า 5,000															
5,000.01 - 10,000.00															
10,000.01 - 15,000.00															
15,000.01 - 20,000.00															
20,000.01 - 25,000.00															
25,000.01 - 30,000.00															
30,000.01 - 50,000.00															
50,000.01 บาทขึ้นไป															
อื่น ๆ ^{9/}															
รวม															

หมายเหตุ : สินเชื่อรวมทั้งสิ้นเฉพาะเงินหลังหักสินเชื่อบัตรเครดิตมีจำนวน

คำอธิบาย

^{1/} สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เข้าซื้อ และการให้เช่าแบบลีสซิงในสินค้าที่ผู้ประกอบการมิได้จำหน่ายเป็นการค้าปกติ ยกเว้น ในสินค้าประเภทรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ ทั้งนี้ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

^{2/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

^{3/} สินเชื่อค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{4/} สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่

^{5/} ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ค้างชำระคืนหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา (1) เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน ; (2) เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน ; (3) เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน ;และ (4) เกิน 12 เดือน นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นอย่างอื่นหรือไม่ก็ตามหรือเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อค้างรายงานเฉพาะเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)

^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{7/} สินเชื่อค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{8/} การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อค้าง

^{9/} อื่น ๆ หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่มีการพิจารณากระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเหลือต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อผู้ประกอบการธุรกิจ.....

สำหรับสิ้นสุดเดือน พ.ศ.

2. สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ^{1/}

หน่วย:บาท

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{8/} (write-off)	
	จำนวนบัญชี ^{2/}	สินเชื่อคงค้าง ^{3/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อใหม่	เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน			
					จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อคงค้าง
ต่ำกว่า 5,000														
5,000.01 - 10,000.00														
10,000.01 - 15,000.00														
15,000.01 - 20,000.00														
20,000.01 - 25,000.00														
25,000.01 - 30,000.00														
30,000.01 - 50,000.00														
50,000.01 บาทขึ้นไป อื่น ๆ ^{9/}														
รวม														

คำอธิบาย

^{1/} สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน หมายถึง สินเชื่อที่ให้แก่บุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์ประสงค์ เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ และไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจของตนเอง

^{2/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

^{3/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{4/} สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่

^{5/} ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา (1) เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน ; (2) เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน ; (3) เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน ;และ (4) เกิน 12 เดือน นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)

^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{7/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{8/} การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อคงค้าง

^{9/} อื่น ๆ หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่มีการพิจารณากระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อผู้ประกอบการ.....

สำหรับสิ้นสุดเดือน พ.ศ.

3. **สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อ และสินเชื่อเงินกู้ต่างๆ** ^{1/}

หน่วย:บาท

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{8/} (write-off)	
	จำนวนบัญชี ^{2/}	สินเชื่อค้าง ^{3/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อใหม่	เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน		จำนวนบัญชี	สินเชื่อค้าง
					จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}		
ต่ำกว่า 5,000														
5,000.01 - 10,000.00														
10,000.01 - 15,000.00														
15,000.01 - 20,000.00														
20,000.01 - 25,000.00														
25,000.01 - 30,000.00														
30,000.01 - 50,000.00														
50,000.01 บาทขึ้นไป														
อื่น ๆ ^{9/}														
รวม														

คำอธิบาย

^{1/} สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อ และสินเชื่อเงินกู้ต่างๆ หมายถึง สินเชื่อที่เกิดจากการให้สินเชื่อ และสินเชื่อเงินกู้ในสินเชื่อส่วนบุคคล มิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินเชื่อประเภทรถยนต์ และรถจักรยานยนต์

^{2/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อ และสินเชื่อเงินกู้ต่างๆ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

^{3/} สินเชื่อค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อ และสินเชื่อเงินกู้ต่างๆ ทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{4/} สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อ และสินเชื่อเงินกู้ต่างๆ ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่

^{5/} ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อ และสินเชื่อเงินกู้ต่างๆ ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา (1) เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน ;

(2) เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน ; (3) เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน ;และ (4) เกิน 12 เดือน นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระ ไม่ว่าจะไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาตามสัญญา

หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระเงิน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)

^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อ และสินเชื่อเงินกู้ต่างๆ ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{7/} สินเชื่อค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อ และสินเชื่อเงินกู้ต่างๆ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5

ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{8/} การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้สินเชื่อ และสินเชื่อเงินกู้ต่างๆ ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อค้าง

^{9/} อื่น ๆ หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่มีการพิจารณากระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

**คำถาม-คำตอบเรื่องการกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบ
ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ**

ผู้ประกอบการธุรกิจ

คำถาม	คำตอบ
1. ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ต้องอยู่ภายใต้การกำกับคือผู้ประกอบการใดบ้าง	ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-Bank) ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
2. ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ จะต้องดำเนินการอย่างไร	<ul style="list-style-type: none"> ● กรณีธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลได้ โดยมีต้องขอรับการอนุญาตเพิ่มเติม เนื่องจากเป็นธุรกรรมที่อยู่ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ และพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุนฯ อยู่แล้ว แต่จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด ● กรณีผู้ประกอบการประเภท <u>Non-Bank</u> สามารถแยกเป็น 2 ประเภท ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1) ผู้ประกอบธุรกิจรายเดิม (ประกอบธุรกิจอยู่ในวันที่ 17 มิ.ย. 2548) สามารถประกอบธุรกิจต่อไปได้ โดยต้องยื่นคำขอรับอนุญาตต่อ ธปท ภายใน 60 วัน นับแต่วันที่ประกาศกระทรวงการคลังมีผลบังคับใช้ คือภายในวันที่ <u>15 สิงหาคม 2548</u> โดยให้ยื่นคำขอรับอนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่ปรากฏใน website: www.bot.or.th 2) ผู้ประกอบธุรกิจรายใหม่ที่ยังไม่ได้มีการให้สินเชื่อส่วนบุคคล แต่สนใจที่จะประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล สามารถยื่นคำขอรับอนุญาตได้ตั้งแต่วันที่ <u>17 มิถุนายน 2548</u> เป็นต้นไป โดยจะสามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลเมื่อได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
3. หากผู้ประกอบการเดิม มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วไม่ถึง 50 ล้านบาท จะต้องดำเนินการอย่างไร	- ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องจดทะเบียนเพิ่มทุน และเรียกชำระทุนเพิ่มให้ครบ 50 ล้านบาท ภายใน 6 เดือน นับตั้งแต่วันที่ประกาศกระทรวงการคลังมีผลบังคับใช้คือต้องจดทะเบียนเพิ่มทุน และเรียกชำระทุนเพิ่มให้ครบ 50 ล้านบาทภายในวันที่ <u>17 ธันวาคม 2548</u>
4. ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นบุคคลธรรมดา ที่สนใจจะประกอบธุรกิจนี้ จะต้องดำเนินการอย่างไร	ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ จะต้องเป็นนิติบุคคลเท่านั้น ดังนั้น บุคคลธรรมดาที่สนใจจะประกอบธุรกิจดังกล่าว จะต้องจดทะเบียนจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด

คำถาม	คำตอบ
<p>5. การขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องยื่นเอกสารใดมายังธนาคารแห่งประเทศไทยบ้าง</p>	<p>- ผู้ประกอบธุรกิจต้องยื่นแบบคำขอรับใบอนุญาต ซึ่งปรากฏใน website: www.bot.or.th และแนบเอกสารอย่างน้อย ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) สำเนาใบสำคัญแสดงการจดทะเบียน (2) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ (3) สำเนาข้อบังคับ (4) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น (5) รายชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการ (6) รายชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี <p>สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สามารถใช้สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นที่ขอจากบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด ได้</p>
<p>6. หากผู้ประกอบสินเชื่อส่วนบุคคล ประสงค์ที่จะศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมจะศึกษาเอกสารที่เกี่ยวข้องใดได้บ้าง และสามารถดูได้จากที่ใด</p>	<p>สามารถดูได้จาก website: www.bot.or.th</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ต้องศึกษาประกาศที่เกี่ยวข้อง ดังนี้: <ol style="list-style-type: none"> 1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 2. ประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช่สถาบันการเงิน ลงวันที่ 20 มิถุนายน 2548 ● ธนาคารพาณิชย์ ที่ประกอบกิจการสินเชื่อส่วนบุคคล ต้องศึกษาประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เกี่ยวข้อง 3 ฉบับคือ <ol style="list-style-type: none"> 1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 24 มิถุนายน 2548 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ดอกเบี้ยและค่าบริการที่ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกได้ ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 24 มิถุนายน 2548 3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การให้บริการแก่ผู้บริโภค การเปิดเผยและการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมของ ธพ. ลงวันที่ 17 พ.ย. 46 ● บริษัทเงินทุน ที่ประกอบกิจการสินเชื่อส่วนบุคคล ต้องศึกษาประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เกี่ยวข้อง 2 ฉบับคือ <ol style="list-style-type: none"> 1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับ บง.ลง วันที่ 24 มิถุนายน 2548 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ดอกเบี้ยและค่าบริการที่ บง. อาจ

คำถาม	คำตอบ
	เรียกได้ ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 24 มิถุนายน 2548
7. ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน สนใจจะขอยื่นคำขอรับอนุญาตจะสามารถยื่นได้ที่ใดบ้าง	สามารถยื่นคำขอรับอนุญาตได้ที่ - ธปท. ชั้น G อาคารสำนักงานใหญ่ บางขุนพรหม กรุงเทพฯ หรือ - สำนักงานภาคของ ธปท. ทุกแห่ง คือ สำนักงานภาคเหนือ (เชียงใหม่) สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (ขอนแก่น) และสำนักงานภาคใต้ (สงขลา) <u>หรือ</u> สามารถส่งทางไปรษณีย์ถึงผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย
8. กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินเปิดดำเนินการหลายบริษัทในหลายจังหวัด จะต้องนับรวมเงินจดทะเบียนหรือไม่ อย่างไร	ให้นับทุนจดทะเบียนแยกออกจากกันในแต่ละบริษัท
9. บุคคลธรรมดาไม่สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลได้ ใช่หรือไม่	ใช่ ต้องจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลในรูปบริษัทจำกัด หรือ บริษัทมหาชน จำกัด เท่านั้นถึงจะประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลได้
10. กรณีที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลอยู่เดิม แต่ไม่สามารถเพิ่มทุนได้ถึง 50 ล้านบาท และไม่ต้องขอยื่นขออนุญาต ยังสามารถให้สินเชื่อได้ภายใน 60 วันนับจากวันที่ประกาศกระทรวงการคลังมีผลใช้บังคับหรือไม่	หากผู้ประกอบธุรกิจรายเดิมไม่ยื่นคำขอภายใน 60 วันนับจากวันที่ประกาศกระทรวงการคลังมีผลบังคับใช้ คือ หากไม่ยื่นภายในวันที่ 15 สิงหาคม 2548 จะไม่สามารถให้สินเชื่อเพิ่มเติมได้
11. กรณีที่บุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลอยู่เดิม ต้องหยุดประกอบการธุรกิจในช่วงที่ขอตั้งเป็นนิติบุคคลหรือไม่	สามารถประกอบธุรกิจต่อไปได้แต่ต้องยื่นคำขอรับอนุญาตในรูปบริษัทจำกัด หรือ บริษัทมหาชน จำกัด ภายใน 60 วันนับแต่วันที่ประกาศกระทรวงการคลังมีผลบังคับใช้
12. บริษัทที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วก่อนวันที่ 17 มิถุนายน 2548 และระบுவัตถุประสงค์ว่าจะทำธุรกิจสินเชื่อด้วย แต่ปัจจุบันยังไม่ได้เริ่มดำเนินธุรกิจในการให้สินเชื่อ ถือว่าเป็นผู้ประกอบการรายเดิมหรือรายใหม่	ถือว่าเป็นผู้ประกอบการรายใหม่ โดยสามารถยื่นคำขอรับอนุญาตได้ตั้งแต่วันที่ 17 มิถุนายน 2548 และจะประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง
13. ข้อห้ามสำหรับผู้ประกอบธุรกิจในการประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 ข้อ 7 (1) ห้ามจัดหาเงินทุนจากประชาชน เว้นแต่การ	ทำได้ เนื่องจากไม่ถือว่าเป็นการจัดหาเงินทุนจากประชาชนโดยการรับฝากเงิน

คำถาม	คำตอบ
ออกหุ้นกู้ หากเป็น บมจ. สามารถระดมทุน โดยการเพิ่มทุนในตลาดหลักทรัพย์ได้หรือไม่	

นิยามของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

คำถาม	คำตอบ
14. สินเชื่อส่วนบุคคล คืออะไร	การให้กู้ยืม การรับซื้อ ซื้อมด หรือรับช่วงซื้อลดตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด แก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบุนวัตกรรมประสงค์หรือมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ และไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจของตนเอง เช่น เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดา ไปเพื่อซื้อเครื่องจักร เครื่องใช้สำนักงานของบริษัท จะไม่อยู่ภายใต้คำนิยามสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับนี้
15. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ แตกต่างจากสินเชื่อส่วนบุคคลอย่างไร	สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจะเน้นเฉพาะ สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน
16. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับคือ อะไรบ้าง	สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ คือ <ul style="list-style-type: none"> • สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน • สินเชื่อเช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจมีได้ ำหนดเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์
17. การเช่าซื้อ ลีสซิ่งเครื่องจักร อยู่ภายใต้ การกำกับหรือไม่	การเช่าซื้อและลีสซิ่งเครื่องจักรไม่อยู่ภายใต้การกำกับ เนื่องจากการกู้โดยมี วัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจ
18. การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อไปใช้ในการ ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ จะถือว่าเป็น สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้กู้ยืมเพื่อซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับ เนื่องจากถือว่ามีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน
19. การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อการ ศึกษาให้แก่บุตร หรือซื้อคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ ในการศึกษา ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับหรือไม่	ไม่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากการเป็นสินเชื่อเพื่อการศึกษา ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องมีเอกสารหลักฐานที่พิสูจน์ได้ว่าเป็นการให้สินเชื่อเพื่อการ ศึกษาอย่างแท้จริง
20. สินเชื่อที่ผู้ประกอบการปล่อยกู้เป็น สวัสดิการแก่พนักงานของผู้ประกอบธุรกิจเอง ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือไม่	ไม่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากการเป็นสินเชื่อเพื่อสวัสดิการ พนักงาน ทั้งนี้ผู้ประกอบการจะต้องมีระเบียบ ข้อบังคับ หรือ พิธีปฏิบัติที่ระบุ การให้สวัสดิการดังกล่าว

คำถาม	คำตอบ
21. หากมีการให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาโดยไม่มีวัตถุประสงค์ แต่มีหนังสือค้ำประกัน หรือ stand by L/C หรือบุคคลค้ำประกัน ต้องอยู่ในการกำกับของประกาศนี้หรือไม่	ต้องเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับ เนื่องจากหนังสือค้ำประกัน หรือ stand by L/C หรือบุคคลค้ำประกัน ไม่ถือเป็นทรัพย์สินหรือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันตามประกาศฉบับนี้
22. หากผู้ประกอบการปล่อยสินเชื่อโดยมีรถยนต์ที่มีการจำหน่ายทะเบียน หรือมีการโอนรถยนต์ทะเบียนรถยนต์ไว้แล้ว จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	ไม่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากมีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ผู้ประกอบการต้องสามารถโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ / รถจักรยานยนต์ดังกล่าวได้ และสามารถดำเนินการยึดรถได้เมื่อลูกหนี้มีการผิดนัดชำระหนี้
23. หากผู้ประกอบการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์แก่ผู้บริโภค และภายหลังจากที่ลูกค้าผ่อนชำระไปได้เกือบหมดแล้ว ผู้ประกอบการได้ปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลเพิ่มโดยใช้การจำหน่ายทะเบียนรถยนต์คันเดิมเป็นหลักประกัน ถือเป็นสินเชื่อที่อยู่ภายใต้การกำกับหรือไม่	หากรถยนต์/รถจักรยานยนต์ดังกล่าวยังเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ประกอบการอยู่ เนื่องจากลูกหนี้ยังมีภาระผ่อนชำระหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ การปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลใหม่ให้แก่ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือว่าสินเชื่อส่วนบุคคลนั้นเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับ เนื่องจากทรัพย์สินที่เป็นประกันมิได้เป็นกรรมสิทธิ์ของลูกหนี้แต่อย่างใด ยังคงเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ประกอบการ จึงเสมือนว่าลูกหนี้ไม่ได้นำทรัพย์สินมาวางเป็นประกัน
24. หากผู้ประกอบการปล่อยสินเชื่อโดยมีสิทธิการเช่าที่มีการจดทะเบียนเป็นหลักประกัน จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	ไม่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากสิทธิการเช่าที่ได้มีการจดทะเบียนแล้วถือเป็นทรัพย์สินหรือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน
25. สินเชื่อส่วนบุคคลใดบ้างที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับ	<ul style="list-style-type: none"> ● สินเชื่อเพื่อการศึกษา ● สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ ● สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล ● สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการ ● สินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด
26. หากบริษัทที่ขายสินค้าเงินผ่อนแก่ลูกค้า เป็นการค้าปกติจะอยู่ภายใต้การกำกับหรือไม่	บริษัทที่ขายสินค้าของตนเองเป็นทางการค้าปกติและกำหนดให้ลูกค้าที่ซื้อของหรือ สินค้าของบริษัทในลักษณะผ่อนชำระเป็นงวดจะ ไม่อยู่ภายใต้การกำกับ

คุณสมบัติของผู้ใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

คำถาม	คำตอบ
27. ผู้ใช้บริการต้องมีรายได้อย่างน้อยเท่าไรถึงจะกู้ได้	ทางการไม่ได้กำหนดรายได้ แต่ให้ผู้ประกอบการธุรกิจต้องพิจารณาแล้วเห็นว่าผู้บริกรมีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้
28. หากผู้ใช้บริการมีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน สามารถขอสินเชื่อส่วนบุคคลได้หรือไม่	ยื่นคำขอได้ แต่การพิจารณาให้สินเชื่อ นั้น จะเป็นดุลพินิจของผู้ประกอบการธุรกิจ
29. หลักฐานสำคัญในการขอสินเชื่อส่วนบุคคลมีอะไรบ้าง	เป็นไปตามที่ผู้ประกอบการธุรกิจกำหนด แต่อย่างน้อยต้องมีหลักฐานที่แสดงรายได้ของผู้ใช้บริการเพื่อใช้ในการคำนวณวงเงินสินเชื่อ

การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

คำถาม	คำตอบ
30. หากผู้ให้บริการประสงค์จะกู้ยืม จะสามารถกู้ได้ในวงเงินสูงสุดเท่าไร	สามารถกู้ได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของผู้ใช้บริการ หรือกระแสเงินสดหมุนเวียน ในบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการ ซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน
31. วงเงินดังกล่าวเป็นวงเงินทั้งหมดหรือไม่	เป็นการจำกัดวงเงินต่อผู้ประกอบการธุรกิจแต่ละราย เช่น ผู้ประกอบการธุรกิจ 1 รายมีการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ 3 ประเภท วงเงินของลูกค้ำที่มำขอ กู้กับผู้ประกอบการธุรกิจนั้นรวมทั้ง 3 ประเภทจะได้อไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน
32. กรณีที่ผู้ขอสินเชื่อมีบัตรเครดิตกับผู้ประกอบการรายนั้นอยู่แล้ว และจะขอสินเชื่อส่วนบุคคลเพิ่มจะได้อวงเงินเท่าใด	สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลจะได้อสูงสุดไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ และ จะได้อวงเงินบัตรเครดิตอีกไม่เกิน 5 เท่าของรายได้
33. เอกสารที่ใช้ในการพิจารณารายได้เฉลี่ยคืออะไรบ้าง	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถใช้ใบรับรองเงินเดือนของผู้ขอสินเชื่อเป็นเอกสารที่ใช้ในการพิจารณารายได้เฉลี่ย หรือหลักฐานการเสียภาษีเงินได้ของผู้ขอสินเชื่อ เช่น ภงด.91 พร้อมสำเนาเอกสารใบเสร็จจากกรมสรรพากร
34. หากผู้ขอสินเชื่อไม่มีหลักฐานที่แสดงรายได้ในลักษณะของใบรับรองเงินเดือน เช่น ผู้ประกอบวิชาชีพอิสระ คำขายจะพิจารณาอย่างไร	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมีการกำหนดระเบียบ หรือพิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการพิจารณารายได้ของผู้ที่ไม่มีหลักฐานแสดงรายได้ในลักษณะของใบรับรองเงินเดือน โดยต้องสามารถพิสูจน์และตรวจสอบรายได้ได้ เช่น การประมาณการรายได้จากยอดขาย

คำถาม	คำตอบ
35. หากมีการให้วงเงินสินเชื่อแก่ลูกค้าไปแล้ว ก่อนวันที่ 1 กรกฎาคม 2548 ผู้ประกอบการ ต้องกลับมาพิจารณารายได้ลูกค้าใหม่หรือไม่ เพื่อให้มีวงเงินไม่เกิน 5 เท่าของรายได้	ไม่ต้อง เนื่องจากวงเงินสำหรับสัญญาเก่าสามารถใช้ได้จนสัญญาหมดอายุ
36. หากผู้บริโภครายเดิมซึ่งทำสัญญาสินเชื่อส่วนบุคคลที่กำหนดให้ลูกค้าผ่อนชำระเป็นงวดๆตามอายุสัญญา โดยเป็นสัญญาก่อนวันที่ 1 กรกฎาคม 2548 ซึ่งลูกค้าได้รับวงเงิน 8 เท่าของรายได้ และมียอดสินเชื่อปัจจุบันเหลือ 4 เท่าของรายได้ หากลูกค้าประสงค์จะขอสินเชื่อส่วนบุคคลใหม่เพิ่มเติม ผู้ประกอบการ จะสามารถให้สินเชื่อได้อีกกี่เท่าของรายได้ หลังวันที่ 1 กรกฎาคม 2548	สามารถให้สินเชื่อได้หลังวันที่ 1 กรกฎาคม 2548 ตามสัญญาใหม่ไม่เกิน 1 เท่าของรายได้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าด้วย

การเรียกชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

คำถาม	คำตอบ
37. ชปท. ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการผ่อนชำระ หรืออัตราการผ่อนชำระหนี้ขั้นต่ำหรือไม่	ไม่ได้กำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ หรืออัตราการผ่อนชำระหนี้ขั้นต่ำ โดยให้ผู้ประกอบการเป็นผู้พิจารณาเองซึ่งควรกำหนดตามความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ใช้บริการ
38. การแสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย หรือค่าใช้จ่ายต่างๆในใบแจ้งหนี้ที่ส่งให้ผู้บริโภคล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน สามารถแสดงเป็นตัวอย่างสำหรับผู้บริโภคทุกรายได้หรือไม่	แสดงเป็นตัวอย่างได้ ไม่จำเป็นต้องแสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย หรือค่าใช้จ่ายต่างๆ ของผู้บริโภคแต่ละราย
39. หากมีการแจ้งผู้บริโภคในครั้งเดียวในใบแจ้งหนี้ครั้งแรกว่าผู้บริโภคต้องชำระเงินเท่าใดในแต่ละงวดจนสิ้นสุดสัญญา โดยไม่ต้องส่งใบแจ้งหนี้ล่วงหน้า 10 วันซ้ำทุกเดือนได้หรือไม่	ทำได้

การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

คำถาม	คำตอบ
40. หากผู้บริโภคมีเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือผู้ประกอบการ ไม่ปฏิบัติตามประกาศนี้ ผู้บริโภคจะต้องทำอย่างไร	ผู้บริโภคสามารถร้องเรียนได้ที่ผู้ประกอบการธุรกิจโดยตรง โดยผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องดำเนินการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้ารวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคนั้นทราบโดยเร็ว

การจัดทำบัญชีและการรายงาน

คำถาม	คำตอบ
41. ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องจัดทำรายงานส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างไรบ้าง	ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องจัดทำรายงานตามแบบที่กำหนดไว้ทุกเดือน และส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน โดยเริ่มตั้งแต่ข้อมูลเดือนมิถุนายน 2548 เป็นต้นไป สำหรับรายงานประจำเดือนมิถุนายน 2548 ถึง สิงหาคม 2548 ให้ส่งข้อมูลภายในวันที่ 21 ตุลาคม 2548
42. การรายงานสินเชื่อใหม่ หากเป็นบัญชีเดิม แต่มีการปล่อยสินเชื่อเพิ่ม ต้องรายงานอย่างไร	ให้รายงานในช่องสินเชื่อใหม่ภายใต้หัวข้อข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชีเนื่องจากเป็นบัญชีเก่าที่ได้เคยรายงานแล้ว
43. หากผู้บริโภคนำบัญชีในเดือนที่รายงาน แต่ไม่มีการเบิกใช้เงิน ต้องรายงานอย่างไร	ไม่ต้องรายงาน เนื่องจากไม่มียอดการใช้สินเชื่อในเดือนนั้น แต่ถ้าหากในเดือนถัดมามียอดการใช้สินเชื่อ ให้รายงานเฉพาะยอดสินเชื่อที่เบิกใช้ของเดือนที่รายงานข้อมูลในช่องสินเชื่อใหม่ โดยไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชีภายใต้ช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ เนื่องจากถือว่าเป็นบัญชีเก่าในเดือนก่อนยังไม่มีการเบิกใช้เงิน
44. หากผู้ประกอบการให้สินเชื่อบุคคลแก่ผู้บริโภคนั้นเป็นแบบ O/D หรือวงเงิน revolving แก่ผู้บริโภค ซึ่งมีการเบิกใช้และชำระคืนก่อนข้างต้น 1 เดือน ไม่สามารถนับสินเชื่อใหม่ได้ จะให้รายงานจำนวนสินเชื่อใหม่อย่างไร	หากเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแบบ O/D หรือวงเงิน revolving ให้รายงานจำนวนสินเชื่อใหม่ โดยใช้ยอดสินเชื่อคงค้างที่เพิ่มขึ้นในเดือนที่รายงานเทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างในเดือนก่อน
45. ช่องของการรายงานข้อมูลรวมของผู้บริโภคทั้งจำนวนบัญชีและสินเชื่อคงค้างรวมข้อมูลลูกค้ารายใหม่ที่เพิ่มขึ้นในเดือนนั้นหรือไม่	รวมข้อมูลลูกค้ารายใหม่ที่เพิ่มขึ้นด้วย เนื่องจากในช่องดังกล่าวให้รายงานข้อมูลยอดคงค้างของจำนวนบัญชีที่มียอดสินเชื่อคงค้าง และยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนนั้น (ไม่รวมรายที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนนั้น ซึ่งต้องรายงานในช่องสุดท้ายอยู่แล้ว)
46. ข้อมูลสินเชื่อใหม่รายงานอย่างไร	ให้รายงานในช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ ซึ่งแบ่งเป็น 1. จำนวนบัญชี - ให้รายงานเฉพาะบัญชีของผู้บริโภค รายใหม่ที่เพิ่มขึ้น และมียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน 2. สินเชื่อใหม่ - ให้รายงานยอดสินเชื่อที่ผู้ประกอบการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นในเดือนนั้นทั้งแก่ผู้บริโภค รายเก่า และรายใหม่ โดยไม่ต้องนำไปหักกับยอดชำระคืน
47. หากระบบเดิมของผู้ประกอบธุรกิจ ไม่มีการเก็บฐานข้อมูลรายได้ของผู้บริโภคไว้ จะต้องรายงานข้อมูลอย่างไร	ให้รายงานระดับรายได้ในช่องอื่นๆ ก่อน ใดๆ ก็ดี หากเป็นผู้บริโภค รายใหม่หลังจากประกาศนี้มีผลบังคับใช้ต้องสามารถแยกระดับรายได้ได้

ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้อำนาจไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ

คำถาม	คำตอบ
<p>48. อัตราสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ ที่ผู้ประกอบการ ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สามารถเรียกเก็บจากผู้ใช้บริการคือเท่าใด</p>	<p>- Non-bank อาจเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ คือ 15% ต่อปี และอาจเรียกเก็บ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ เกี่ยวกับ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ได้ ซึ่งรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 28% ต่อปี (Effective Rate)</p> <p>- ธพ. และ บง. อาจเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 28% ต่อปี (Effective Rate)</p>
<p>49. Effective Rate สูงสุดที่เก็บได้ไม่เกิน 28% ต่อปีหมายความว่าอย่างไร และจะ ประกอบด้วยรายการใดและเป็นจำนวนเท่าไร</p>	<p>เป็นการคิดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ (นอกเหนือจากค่าใช้จ่าย ตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ 3 ประเภทตามรายการที่ ธพท. อนุญาต) ซึ่งไม่ว่าจะเรียกเก็บจริงจากลูกค้าอย่างไรก็ตาม (เช่น บาทต่อครั้ง / ร้อยละ) หรือ เรียกเก็บในเวลาใด (เช่น วันแรกที่ขอสินเชื่อ / เมื่อครบกำหนดชำระในแต่ละเดือน) เมื่อรวมกันแล้วต้องคำนวณเป็นอัตราที่แท้จริงต่อปี (Effective Rate) ได้และไม่เกิน 28% ซึ่งในการคำนวณอัตราที่แท้จริงดังกล่าวจะคำนวณจากฐานเงินต้นเฉพาะส่วน ที่ค้างชำระ</p> <p>นอกจากนี้ การคำนวณเงินที่เรียกเก็บเป็นบาท/ครั้ง ให้เป็นอัตราที่แท้จริง ต่อปี อาจใช้ระยะเวลาแต่ละรอบ 1 ปีนับแต่เริ่มทำสัญญา หรืออายุสัญญา หรือ ระยะเวลาตามจริงที่ลูกค้าผ่อนชำระหนี้ (กรณีลูกค้าชำระหนี้ก่อนครบกำหนด) ในการคำนวณก็ได้</p>
<p>50. อัตรารวม 28% ต่อปีจะบังคับใช้เท่ากัน ระหว่างผู้ประกอบการที่เป็นสถาบันการเงิน (ธพ. และ บง.) และผู้ประกอบการที่มีใช่ สถาบันการเงิน (Non-Bank) หรือไม่</p>	<p>เท่ากัน</p>
<p>51. ค่าธรรมเนียมประเภทใดบ้างที่ต้อง รวมอยู่ภายใต้ 28% ต่อปี</p>	<p>ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องการเรียกเก็บ นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่าย ไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตามที่ ธพท. กำหนด ทั้งนี้อาจรวมถึงค่าธรรมเนียม แรกเข้า ค่าธรรมเนียมรายปี ค่าธรรมเนียมการทำสัญญา ค่าธรรมเนียมการยื่นกู้ ค่าอนุมัติวงเงิน ค่าปรับชำระหนี้ล่าช้า ค่าธรรมเนียมในการชำระหนี้ก่อนครบ กำหนด ค่าธรรมเนียมการโอนเงินให้สินเชื่อเข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้า</p>
<p>52. การกำหนดเพดานดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ 28% ต่อปี มีผล ใช้บังคับเมื่อใด</p>	<p>- มีผลใช้บังคับทันทีสำหรับสัญญาที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 48 เป็นต้นไป</p> <p>- สัญญาที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 ก.ค. 48 ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ ได้ตามที่ตกลงกันไว้แล้วในสัญญา อย่างไรก็ตามนับตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 49 เป็นต้นไป ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องปรับลดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ให้ไม่เกิน 28% ต่อปี</p>

คำถาม	คำตอบ
<p>53. การปรับลดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ ให้ไม่เกิน 28% ของสัญญาที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 ก.ค. 48 จำเป็นต้องเรียกลูกค้ามาทำสัญญาใหม่หรือไม่</p>	<p>ในกรณีปรับลดอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับฯ แม้ลูกค้าจะมีได้มาทำสัญญาใหม่ อัตราใหม่ก็มีผลใช้บังคับได้โดยถือว่าการปรับลดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ ดังกล่าวเป็นการสละสิทธิ์ฝ่ายเดียวของผู้ประกอบธุรกิจและไม่ทำให้ลูกค้าเสียประโยชน์</p>
<p>54. จะปิดประกาศอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ เป็นอัตราสูงสุดอัตราเดียว โดยไม่ประกาศจำแนกรายละเอียดตามชนิดของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ/วงเงินกู้ได้หรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบธุรกิจอาจปิดประกาศหรือเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ในอัตราวมที่เป็นอัตราสูงสุดได้ แต่ในกรณีที่มีผลิตภัณฑ์หลายประเภทและมีรายละเอียดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมแตกต่างกัน ผู้ประกอบธุรกิจต้องระบุอัตราและค่าใช้จ่ายที่จะเรียกเก็บให้ลูกค้าทราบอย่างชัดเจนไว้ในสัญญาตามประเภทสินเชื่อ/วงเงินกู้ที่ลูกค้าใช้บริการ และต้องแจ้งเป็นหนังสือเมื่อมีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้ารายนั้น (ต้องแจ้งแม้ว่าอัตราที่เรียกเก็บจากลูกค้าจะยังไม่เกินอัตราสูงสุดที่ผู้ประกอบธุรกิจประกาศไว้ก็ตาม)</p>
<p>55. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเรียกเก็บได้นอกจากดอกเบี้ย ค่าปรับค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใดๆ 28% ต่อปี คืออะไร</p>	<p>นอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้เฉพาะตามรายการที่ ขปท. กำหนดเฉพาะเรื่องดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องจ่ายให้แก่ราชการ เช่น ค่าอากรแสตมป์ 2. ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงานภายนอกได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> • ค่าใช้จ่ายในการชำระเงินผ่านช่องทางต่างๆ (ทั้งนี้ให้หมายรวมถึงค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจได้ตกลงกับผู้ให้บริการรับชำระเงินให้มีการรับค่าบริการ โดยตรงจากลูกค้าสินเชื่อด้วย) • ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบข้อมูลเครดิต • ค่าใช้จ่ายในกรณีเงินในบัญชีไม่พอจ่าย (กรณีชำระหนี้โดยการหักบัญชีกับสถาบันการเงินอื่น) • ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ 3. ค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินการของผู้ประกอบธุรกิจเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ผู้บริโภค หรือการผิณฑ์ชำระหนี้ของผู้บริโภคแล้วแต่กรณีเฉพาะราย ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> • ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ (ไม่สามารถเรียกเก็บซ้ำซ้อนกับรายการตามข้อ 2 ได้) • ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน (ไม่เกิน 200 บาทต่อครั้ง) • ค่าออกบัตรใหม่กรณีหาย/ชำรุด (กรณีใช้บัตรในการเบิกถอนเงิน) • ค่าขอใบแจ้งยอดบัญชีของแต่ละงวด (ชุดที่ 2 เป็นต้นไป) • ค่าขอรหัสประจำตัวบัตรใหม่ทดแทนรหัสเดิม (กรณีใช้บัตรในการเบิกถอน) • ค่าขอตรวจสอบรายการ

คำถาม	คำตอบ
<p>56. ค่าใช้จ่ายประเภทใดที่จะเข้าข่าย ค่าใช้จ่ายตามที่จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ</p>	<p>ต้องเข้าเงื่อนไข 3 ข้อดังนี้</p> <p>(1) ต้องเป็นค่าใช้จ่ายในรายการ 3 กลุ่มตามที่ ธปท. อนุญาตเท่านั้น (ตามที่ปรากฏในตารางแนบท้ายประกาศ ธปท.)</p> <p>(2) ต้องมีหลักฐานหรือพิสูจน์ได้ว่าเป็นจำนวนค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงของลูกค้านแต่ละราย (ไม่ใช่ค่าเฉลี่ย)</p> <p>(3) พอสมควรแก่เหตุ อาทิ ไม่นำเงินเดือนพนักงาน ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า มาคิดเป็นค่าใช้จ่ายกับลูกค้า หรือติดตามทวงถามหนี้โดยเลือกใช้วิธีที่มีค่าใช้จ่ายสูงเกินสมควร เช่น ให้พนักงานนั่งเครื่องบินไปทวงหนี้</p>
<p>57. ค่าใช้จ่ายประเภทอื่นที่เกิดขึ้นจริง นอกเหนือจาก 3 กลุ่มที่ ธปท. กำหนดไว้ในตาราง จะเรียกเก็บได้หรือไม่</p>	<p>ไม่ได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตเพิ่มเติมจาก ธปท.</p>
<p>58. ค่าใช้จ่ายตามที่จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุ (ข้อ 2 – 4 ของตารางรายละเอียด) จะประกาศค่าใช้จ่ายในรูปแบบ “ไม่เกิน x บาท/ครั้ง” หรือเป็นช่วงอัตราได้หรือไม่</p>	<p>ประกาศได้ แต่จำนวนเงินที่เรียกเก็บจากลูกค้าต้องเป็นไปตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุแก่ลูกค้าเฉพาะราย</p>
<p>59. ค่าใช้จ่ายในการชำระเงินที่ลูกค้าเป็นคนจ่ายให้แก่จุดชำระเงินต่าง ๆ (เช่น ร้าน 7-11 เคาน์เตอร์ธนาคารอื่นๆ) ต้องประกาศไว้ในข้อ 3.1 ของตารางรายละเอียดด้วยหรือไม่</p>	<p>ต้องประกาศด้วย โดยถือว่าเป็นค่าใช้จ่ายในการชำระเงินที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก ซึ่งให้หมายความรวมถึงกรณีที่ผู้ประกอบการได้ไปตกลงกับผู้ให้บริการรับชำระเงิน และผลภาระให้ลูกค้าต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน</p>
<p>60. ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบข้อมูลเครดิต (ข้อ 3.2 ของตารางรายละเอียด) หมายถึง ค่าใช้จ่ายประเภทใดบ้าง</p>	<p>เฉพาะค่าใช้จ่ายที่จ่ายสำหรับลูกค้าแต่ละรายให้แก่เครดิตบูโรเท่านั้น (ปัจจุบัน 12 บาทต่อราย)</p>
<p>61. ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน (ข้อ 4.2 ของตารางรายละเอียด) จะเรียกเก็บในกรณีใดบ้าง</p>	<p>ต้องเข้าเงื่อนไข 2 ข้อดังนี้ (1) ได้รับชำระหนี้จากลูกค้ามาเป็นเช็ค แต่เมื่อนำเช็คไปเข้าบัญชีเพื่อเรียกเก็บปรากฏเงินในบัญชีไม่พอจ่าย ผู้ประกอบการอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้ได้รับชำระหนี้ใหม่กรณีเช็คคืนได้ตามที่มีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นจริงแต่ต้องไม่เกิน 200 บาท/ครั้ง และ (2) ต้องไม่ใช่กรณีที่ผู้ประกอบการเป็น ธพ. ที่ลูกค้าเปิดบัญชีเงินฝากกระแสรายวันไว้ซึ่งได้เรียกเก็บค่าปรับเช็คคืนได้ในฐานะที่เป็นค่าธรรมเนียมด้านเงินฝากไปแล้ว</p>
<p>62. ค่าขอตรวจสอบรายการ (ข้อ 4.6 ของตารางรายละเอียด) จะเรียกเก็บในกรณีใดบ้าง</p>	<p>เช่น กรณีลูกค้าขอให้ผู้ประกอบการตรวจสอบรายการที่เกิดขึ้นจากการใช้บัตรเครดิตในการเบิกถอนเงินกู้ประเภท revolving credit หรือกรณีอื่นๆ นอกเหนือจากการจัดทำ Statement ให้ลูกค้าตามปกติ และปรากฏว่ารายการที่ลูกค้าขอตรวจสอบนั้นผู้ประกอบการได้แจ้งลูกค้าถูกต้องอยู่แล้ว (แต่หากผู้ประกอบการแจ้งผิดก็จะเรียกเก็บค่าขอตรวจสอบรายการจากลูกค้าไม่ได้)</p>

คำถาม	คำตอบ
63. ผู้ประกอบธุรกิจจะนำดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้อำนาจไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ มา รวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ย และค่าปรับเพิ่มอีกได้หรือไม่	ไม่ได้แม้ว่าจะค้างชำระครบ 1 ปีแล้วก็ตาม เว้นแต่โอนไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดแล้ว จึงจะเอาดอกเบี้ยทบเข้ากับเงินต้นแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นได้

การประกาศเผยแพร่ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้อำนาจไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ

คำถาม	คำตอบ
64. นอกเหนือจากการประกาศตามแบบมาตรฐานที่ ธพท. กำหนด ผู้ประกอบธุรกิจจะประกาศรายละเอียดอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใดๆ ในรูปแบบอื่นที่เคยปฏิบัติประกอบเพื่อความชัดเจนด้วยได้หรือไม่	อาจทำควบคู่กันได้ อาทิ <ul style="list-style-type: none"> - การประกาศดอกเบี้ยในรูป % ต่อเดือน หรือในรูป flat rate แต่ต้องประกาศ Effective Rate ไม่เกิน 28% ต่อปีไว้ด้วย - จำแนกรายละเอียดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมประเภทใด ๆ เป็นแต่ละรายการ เพื่อชี้แจงให้ลูกค้าทราบรายละเอียดที่ชัดเจนขึ้น อาทิ แยกเป็นดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าธรรมเนียมรายปี ค่าทำสัญญา ค่ายื่นกู้ ค่าอนุมัติวงเงิน ค่าปรับชำระหนี้ล่าช้า ค่าธรรมเนียมในการชำระหนี้ก่อนครบกำหนด หรือค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บในชื่อใดๆ อย่างไรก็ตาม เมื่อรวมกันและคำนวณเป็นอัตราที่แท้จริงต่อปีแล้วต้องไม่เกิน 28% และผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นผู้ชี้แจงวิธีการคิดอัตราดังกล่าวเทียบกลับเป็น Effective Rate ให้ลูกค้าเข้าใจด้วย
65. เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ หรือค่าใช้จ่ายตามที่ได้อำนาจไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ผู้ประกอบธุรกิจยังต้องทำอะไรอีกบ้าง นอกเหนือจาก <ul style="list-style-type: none"> - ปิดประกาศตามตารางรายละเอียดที่ ธพท. กำหนด ไว้ที่สำนักงานทุกแห่งภายในวันเดียวกับวันที่ออกประกาศ และ - เผยแพร่ลง Website ก่อนวันที่รายละเอียดดังกล่าวจะมีผลใช้บังคับ 	ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึง <ul style="list-style-type: none"> - การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ (ตามข้อ 1 ของตารางรายละเอียด) ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นหนังสือภายในเวลาอันควร (ไม่จำเป็นต้องแจ้งล่วงหน้า และอาจแจ้งไปพร้อมกับใบแจ้งหนี้ของเดือนนั้นก็ได้) - การเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายตามที่ได้อำนาจไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ (ตามข้อ 2 ของตารางรายละเอียด) ซึ่งทำให้ลูกค้าเสียประโยชน์ต้องประกาศล่วงหน้า 30 วันก่อนมีผลใช้บังคับ (ปฏิบัติเช่นเดียวกับประกาศ ธพท. เรื่อง หลักเกณฑ์การให้บริการแก่ผู้บริโภค การเปิดเผย และการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมของ ธพท. ลงวันที่ 17 พ.ย. 46)
66. ในช่วงเวลาระหว่างที่ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็น non-bank รายที่ประกอบธุรกิจอยู่แล้วในวันที่ 1 ก.ค. 48 แต่ในปัจจุบันยังไม่ได้รับใบอนุญาตจะสามารถประกอบธุรกิจต่อไปได้หรือไม่ และหากสามารถประกอบธุรกิจต่อไปได้ จะต้องทำอะไรบ้าง	ผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวยังสามารถประกอบธุรกิจต่อไปได้หากเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธพท. กำหนด เช่น การยื่นคำขอและเพิ่มเงินทุนชำระแล้วภายในเวลาที่กำหนด เป็นต้น แต่จะเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใดๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้อำนาจไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้เฉพาะตามที่ ธพท. กำหนด และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประกาศเผยแพร่ข้อมูลด้วย

คำถาม	คำตอบ
<p>67. ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใดๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้ง่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ที่ผู้ประกอบการต้องแจ้งให้ผู้บริโภค หรือผู้ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบเพื่อใช้ในการตัดสินใจนั้น หากแจ้งเป็นอัตราดอกเบี้ยเป็น 1% ต่อเดือนถือว่าเพียงพอหรือไม่</p>	<p>ไม่เพียงพอ ผู้ประกอบการต้องแจ้งรายละเอียดให้ผู้บริโภคทราบอย่างน้อย ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใดๆ ตามแบบที่ ธปท. กำหนด ซึ่งรวมถึงการแสดงอัตราที่แท้จริงต่อปี (Effective Rate) สูงสุดที่ผู้ประกอบการอาจเรียกจากลูกค้าได้ 2. ต้องชี้แจงให้ลูกค้าเข้าใจได้ว่าอัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อเดือนที่ผู้ประกอบการกำหนดนั้น เมื่อคำนวณเป็นอัตราที่แท้จริงต่อปี (Effective Rate) แล้วเป็นอัตราเท่าใด เพื่อให้เทียบเคียงได้ว่าไม่เกินอัตราที่ ธปท. กำหนด และเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับผู้ประกอบการรายอื่นต่อไป
<p>68. ในการจัดส่งใบแจ้งหนี้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน กรณีมีการคิดดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายในหนี้ค้างชำระ จะแสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายในใบแจ้งหนี้เป็นกรณีตัวอย่างเหมือนกันกับลูกค้าทุกราย ทำได้หรือไม่</p>	<p>อาจแสดงเป็นตัวอย่างการคำนวณในใบแจ้งหนี้ได้ (เช่นเดียวกับบัตรเครดิต) โดยยกตัวอย่างกรณีค่าใช้จ่ายประเภทที่เกิดขึ้นบ่อยครั้ง เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจได้ง่าย</p>
<p>69. Hard copy ของประกาศรายละเอียดตามที่ ธปท. กำหนด ผู้ประกอบการต้องส่งให้ ธปท. หรือไม่</p>	<p>ไม่ต้องส่งให้ แต่ต้องปิดประกาศที่สำนักงานและเผยแพร่ใน website ของผู้ประกอบการ รวมทั้งจัดเก็บไว้ที่สำนักงานตามระยะเวลาที่กำหนด</p>
<p>70. การปิดประกาศที่สำนักงานและเผยแพร่ลง Website กรณีลูกค้ารายเก่าที่อนุมัติสินเชื่อไปแล้วก่อน 1 ก.ค. 48</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ลูกค้ารายเก่าที่ครบกำหนดชำระหนี้ก่อน 1 ก.ค. 49 : ผู้ประกอบการไม่ต้องปิดประกาศและไม่ต้องเผยแพร่ไว้ใน website ตามแบบที่ ธปท. กำหนด แต่กรณีสถาบันการเงินยังคงต้องปิดประกาศเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการ ฯลฯ ฉบับที่มีผลใช้บังคับล่าสุด - ลูกค้ารายเก่าที่ครบกำหนดชำระหนี้หลัง 1 ก.ค. 49 : ตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 49 ผู้ประกอบการต้องปรับลดอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใดๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้ง่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ให้เป็นไปตามที่ ธปท. กำหนด รวมทั้งต้องปิดประกาศและเผยแพร่ไว้ใน website ตามแบบที่ ธปท. กำหนด <p>ทั้งนี้ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใดๆ ผู้ประกอบการต้องแจ้งเป็นหนังสือให้ลูกค้าทั้งรายเก่าและรายใหม่ที่เสียประโยชน์ทราบภายในเวลาอันควรด้วย หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายตามที่ได้ง่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ก็ต้องปิดประกาศล่วงหน้า 30 วัน</p>

คำถามคำตอบเพิ่มเติม

คำถาม	คำตอบ
<p>71. ลูกค้าส่งสลิปเงินเดือนเดือนมิถุนายนเพียงเดือนเดียว มีรายได้ประจำ 4,000 บาท รายได้อื่น ๆ 3,000 บาท รวมรายได้ตามสลิปเงินเดือนนั้น เท่ากับ 7,000 บาท ทั้งนี้ สามารถพิจารณา ออุมัติวงเงินสินเชื่อที่ 35,000 (5 เท่าของรายได้ 7,000 บาท) ได้หรือไม่</p>	<p>ไม่ได้ หากจะนำรายได้อื่นมารวม ต้องพิจารณาจากเอกสารรายได้เฉลี่ยไม่น้อยกว่า 6 เดือน</p>