

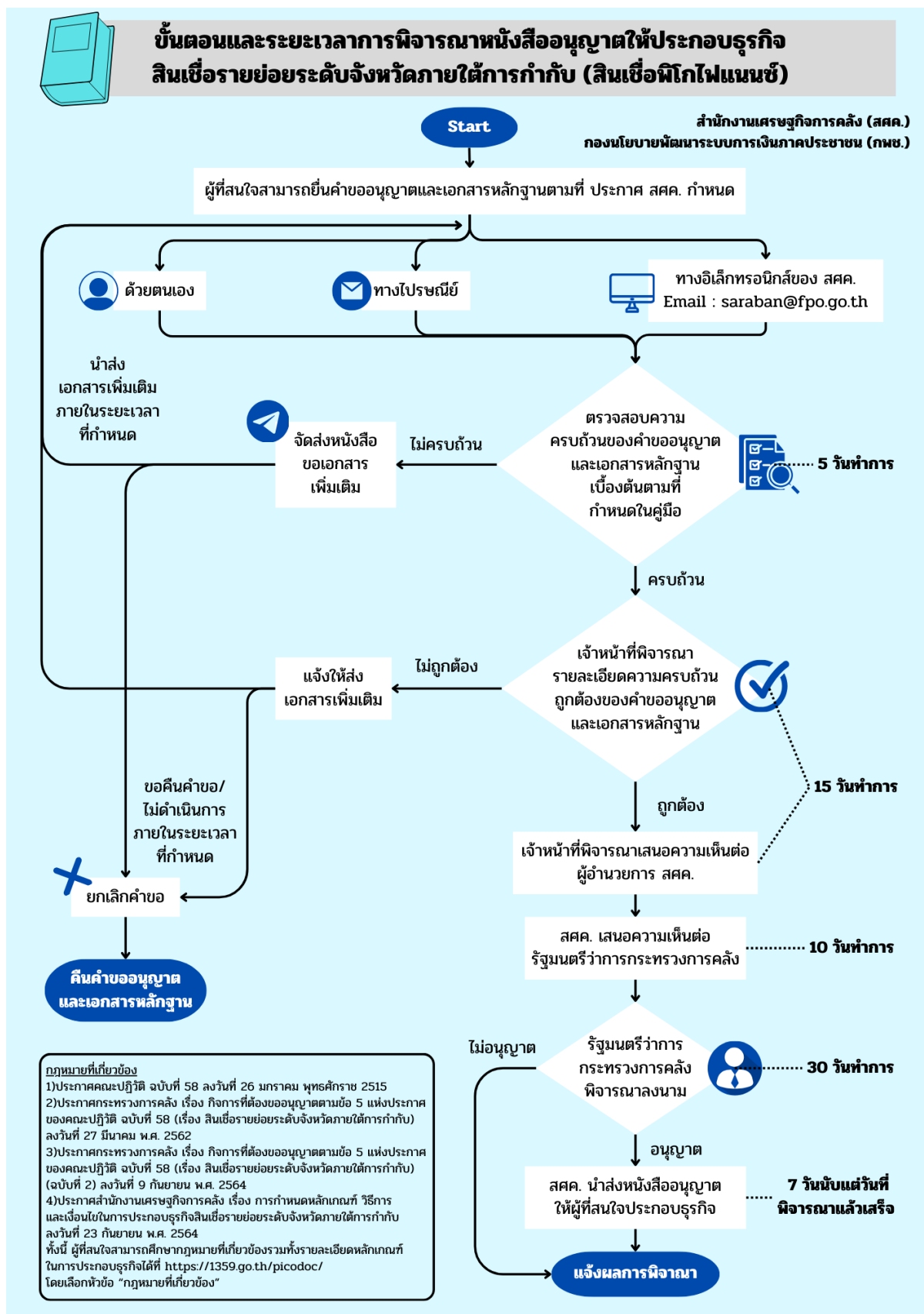


คู่มือปฏิบัติงานเจ้าหน้าที่  
เรื่อง การขออนุญาตประกอบธุรกิจ  
สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ส่วนอำนวยการปฏิบัติการแก้ไขปัญหานี้สินภาคประชาชน  
กองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน  
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

พฤษภาคม ๒๕๖๙

# คู่มือปฏิบัติงานเจ้าหน้าที่ : การขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ



**ขั้นตอนและระยะเวลาการพิจารณาหนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย  
ระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์) รวมระยะเวลาดำเนินการทั้งสิ้น  
ภายใน ๖๐ วันทำการ**

๑. เจ้าหน้าที่รับคำขออนุญาตจากระบบงานสารบรรณ
๒. เจ้าหน้าที่ดำเนินการตรวจสอบความครบถ้วนของคำขออนุญาตและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องเบื้องต้นตามที่กำหนดไว้ในคู่มือประชาชนและประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) (ระยะเวลาดำเนินการภายใน ๕ วันทำการ)
  - ๒.๑ กรณีที่เอกสารไม่ครบถ้วน เจ้าหน้าที่ต้องดำเนินการจัดทำหนังสือขอเอกสารเพิ่มเติมเพื่อแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอรับทราบและนำส่งเอกสารเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด
  - ๒.๒ หากผู้ยื่นคำขอมีความประสงค์ขอคืนคำขอ หรือไม่ดำเนินการภายในระยะเวลาที่กำหนด เจ้าหน้าที่จะดำเนินการยกเลิกคำขอ และจัดทำหนังสือประทับตราเพื่อคืนคำขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐาน
๓. เจ้าหน้าที่พิจารณารายละเอียดความถูกต้องของคำขออนุญาตและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดไว้ในคู่มือประชาชนและประกาศ สศค. เพื่อเสนอความเห็นต่อผู้อำนวยการ สศค. (ระยะเวลาดำเนินการภายใน ๑๕ วันทำการ)
  - ๓.๑ กรณีที่เอกสารไม่ถูกต้อง เจ้าหน้าที่จะดำเนินการแจ้งผู้ยื่นคำขอให้นำส่งเอกสารเพิ่มเติมและนำส่งเอกสารเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด
  - ๓.๒ หากผู้ยื่นคำขอมีความประสงค์ขอคืนคำขอหรือไม่ดำเนินการภายในระยะเวลาที่กำหนด ให้เจ้าหน้าที่ยกเลิกคำขอ และจัดทำหนังสือประทับตราเพื่อคืนคำขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐาน
  - ๓.๓ กรณีที่เอกสารถูกต้อง เจ้าหน้าที่จะดำเนินการเสนอความเห็นต่อผู้อำนวยการ สศค. โดยจัดทำบันทึกข้อความและแนบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณา
๔. สศค. เสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (ระยะเวลาดำเนินการภายใน ๑๐ วันทำการ)
๕. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาลงนามใบอนุญาต (ระยะเวลาดำเนินการภายใน ๓๐ วันทำการ) และในกรณีที่รัฐมนตรีพิจารณาไม่อนุญาตให้ประกอบธุรกิจ สศค. จะมีหนังสือแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอรับทราบต่อไป
๗. สศค. นำส่งหนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ให้แก่ผู้ยื่นคำขอ (ระยะเวลาดำเนินการภายใน ๗ วันนับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ)

**กฎหมายที่เกี่ยวข้อง**

- ๑) ประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พุทธศักราช ๒๕๑๕
- ๒) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒
- ๓) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ ๒) ลงวันที่ ๙ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๔
- ๔) ประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ลงวันที่ ๒๓ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๔



คู่มือปฏิบัติงานเจ้าหน้าที่  
เรื่อง การรับจดทะเบียนจัดตั้งองค์กรการเงินชุมชนเป็นสถาบันการเงินประชาชน  
ตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันการเงินประชาชน

ส่วนกลยุทธ์และพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน  
กองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน  
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

พฤษภาคม ๒๕๖๙

## ขั้นตอนการพิจารณาการรับจดทะเบียนจัดตั้งองค์กรการเงินชุมชนเป็นสถาบันการเงินประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันการเงินประชาชน

๑. องค์กรการเงินชุมชนที่สามารถยื่นคำขอจดทะเบียนจัดตั้งเป็นสถาบันการเงินประชาชนต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้
  - ๑.๑ เป็นองค์กรการเงินชุมชนที่มีประเภทตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาระบบสถาบันการเงินประชาชน เรื่อง กำหนดองค์กรการเงินชุมชน พ.ศ. ๒๕๖๒ กำหนด ดังนี้
    - ๑.๑.๑ กลุ่มออมทรัพย์ หรือกลุ่มสัจจะ
    - ๑.๑.๒ กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต
    - ๑.๑.๓ สถาบันการเงินชุมชน
    - ๑.๑.๔ วิสาหกิจชุมชนที่ให้บริการทางการเงินและไม่เป็นนิติบุคคล
  - ๑.๒ องค์กรการเงินชุมชนที่จะยื่นคำขอจดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชนต้องได้รับความเห็นชอบจากสมาชิกขององค์กรการเงินชุมชนด้วยมติไม่น้อยกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนสมาชิกทั้งหมดที่มีอยู่ขององค์กรการเงินชุมชนนั้น
    - ๑.๓ มีการจัดทำงานการเงินประจำปีต่อเนื่องกันเป็นเวลาไม่น้อยกว่า ๒ ปี นับถึงวันที่ยื่นคำขอจดทะเบียน
    - ๑.๔ มีการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการทำงานมาแล้วไม่น้อยกว่า ๑ ปี
    - ๑.๕ มีทุนที่ชำระแล้ว เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท
    - ๑.๖ มีผลการดำเนินงานเป็นกำไรต่อเนื่องกันเป็นเวลาไม่น้อยกว่า ๒ ปี นับถึงวันที่ยื่นคำขอจดทะเบียน และในวันที่ยื่นคำขอจดทะเบียนต้องไม่มีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสม
    - ๑.๗ สมาชิกสถาบันการเงินประชาชนต้องเป็นบุคคลธรรมดาและมีภูมิลำเนาหรือประกอบอาชีพเป็นหลักแหล่งในพื้นที่ในการดำเนินงานขององค์กรการเงินชุมชนนั้นเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า ๑ ปี นับแต่วันที่สมัครเป็นสมาชิก รวมถึงต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อบังคับของสถาบันการเงินประชาชน
๒. สำหรับองค์กรการเงินชุมชนที่มีความสนใจยื่นคำขอจดทะเบียนจัดตั้งเป็นสถาบันการเงินประชาชน และมีคุณสมบัติข้างต้น ให้ที่ประชุมสมาชิกขององค์กรการเงินชุมชนตั้งผู้แทนจำนวนไม่น้อยกว่า ๓ คน เพื่อดำเนินการยื่นคำขอจดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชน พร้อมด้วยเอกสารประกอบการยื่นคำขอจดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชนต่อธนาคารผู้ประสานงาน โดยมีรายละเอียด ดังนี้
  - ๒.๑ คำขอจดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชน
  - ๒.๒ รายงานการประชุมสมาชิกซึ่งลงมติไม่น้อยกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนสมาชิกทั้งหมดที่มีอยู่ขององค์กรการเงินชุมชน เพื่อดำเนินการยื่นคำขอจดทะเบียนพร้อมด้วยรายชื่อสมาชิกทั้งหมด และรายงานการประชุมสมาชิกซึ่งตั้งผู้แทน ไม่น้อยกว่า ๓ คน เพื่อดำเนินการยื่นคำขอจดทะเบียน พร้อมสำเนา
  - ๒.๓ ทะเบียนสมาชิกพร้อมลายมือชื่อและทะเบียนหุ้นที่แต่ละคนจะถือเมื่อได้จดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชน
  - ๒.๔ ร่างข้อบังคับตามมาตรา ๒๓ แห่งพระราชบัญญัติฯ
  - ๒.๕ งบการเงินย้อนหลังอย่างน้อย ๒ ปี
  - ๒.๖ รายงานการเคลื่อนไหวทางบัญชีย้อนหลังอย่างน้อย ๒ ปี
  - ๒.๗ หลักฐานที่แสดงให้เห็นว่ามีการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ในการทำงานมาแล้วไม่น้อยกว่า ๑ ปี

๓. เมื่อธนาคารผู้ประสานงานได้รับคำขอจดทะเบียนและเอกสารที่เกี่ยวข้องตามข้อ ๒ ให้ธนาคารผู้ประสานงานตรวจสอบความครบถ้วน พร้อมทั้งรับรองความถูกต้องของเอกสารนั้น และนำเสนอเอกสารดังกล่าวพร้อมด้วยความเห็นของธนาคารผู้ประสานงานเพื่อประกอบการพิจารณาต่อนายทะเบียนภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอจดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชน

ในกรณีที่ธนาคารผู้ประสานงานพบว่า เอกสารตามข้อ ๒ ไม่ครบถ้วน ให้ธนาคารผู้ประสานงานแจ้งให้องค์กรการเงินชุมชนส่งเอกสารเพิ่มเติมภายใน ๑๕ วัน นับแต่วันที่ได้รับคำขอจดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชน โดยให้องค์กรการเงินชุมชนส่งเอกสารเพิ่มเติมดังกล่าวให้ธนาคารผู้ประสานงานภายใน ๑๕ วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้ง เมื่อธนาคารผู้ประสานงานเห็นว่า เอกสารถูกต้องและครบถ้วนแล้ว ให้ธนาคารผู้ประสานงานดำเนินการนำเสนอเอกสาร พร้อมด้วยความเห็นของธนาคารผู้ประสานงานเพื่อประกอบการพิจารณาต่อนายทะเบียนภายใน ๓๐ วัน นับแต่วันที่ได้รับเอกสารเพิ่มเติม

ทั้งนี้ หากองค์กรการเงินชุมชนไม่จัดส่งเอกสารเพิ่มเติมให้ธนาคารผู้ประสานงานภายในเวลาที่กำหนด ให้คำขอจดทะเบียนที่ยื่นไว้นั้นเป็นอันสิ้นสุด

๔. เมื่อนายทะเบียนได้รับเอกสารครบถ้วน พร้อมด้วยความเห็นของธนาคารผู้ประสานงานแล้ว ให้นายทะเบียนพิจารณาคำขอจดทะเบียนภายใน ๖๐ วัน และแจ้งผลการพิจารณาเป็นหนังสือให้ธนาคารผู้ประสานงานและองค์กรการเงินชุมชนที่ยื่นคำขอทราบโดยไม่ชักช้า

๕. หากในกรณีที่นายทะเบียนมีคำสั่งไม่รับจดทะเบียน ให้แจ้งคำสั่งพร้อมด้วยหนังสือไปยังองค์กรการเงินชุมชนนั้นโดยไม่ชักช้า

ทั้งนี้ องค์กรการเงินชุมชนมีสิทธิยื่นอุทธรณ์คำสั่งไม่รับจดทะเบียนต่อคณะกรรมการฯ โดยยื่นอุทธรณ์ต่อนายทะเบียนภายใน ๖๐ วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งคำสั่งและให้คำวินิจฉัยของคณะกรรมการฯ เป็นที่สุด

### **กฎหมายที่เกี่ยวข้อง**

๑. พระราชบัญญัติสถาบันการเงินประชาชน พ.ศ. ๒๕๖๒ มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ ๒๘ สิงหาคม ๒๕๖๒
๒. ประกาศนายทะเบียนสถาบันการเงินประชาชน เรื่อง กำหนดแบบคำขอ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการยื่นคำขอจดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชน พ.ศ. ๒๕๖๒ ลงวันที่ ๑๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๒
๓. ประกาศนายทะเบียนสถาบันการเงินประชาชน เรื่อง กำหนดแบบคำขอ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการยื่นคำขอจดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชน พ.ศ. ๒๕๖๓ (ฉบับที่ ๒) ลงวันที่ ๘ มิถุนายน ๒๕๖๓
๔. ประกาศคณะกรรมการพัฒนาระบบสถาบันการเงินประชาชน เรื่อง กำหนดองค์กรการเงินชุมชน พ.ศ. ๒๕๖๒ ลงวันที่ ๑๙ กันยายน ๒๕๖๒
๕. ประกาศคณะกรรมการพัฒนาระบบสถาบันการเงินประชาชน เรื่อง กำหนดธนาคารผู้ประสานงาน พ.ศ. ๒๕๖๒ ลงวันที่ ๑๙ กันยายน ๒๕๖๒

ทั้งนี้ ทั้งนี้ สามารถศึกษากฎหมายที่เกี่ยวข้องรวมทั้งรายละเอียดหลักเกณฑ์การยื่นจดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชนได้ที่ <https://www.1359.go.th/pfi/> โดยเลือกหัวข้อ “เอกสารที่เกี่ยวข้อง”

**ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ**

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : ๙๐ วันทำการ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
๑	<p><b>การเตรียมเอกสารประกอบการยื่นคำขอจดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชน</b></p> <p>๑.๑ องค์กรการเงินชุมชนที่มีความสนใจยื่นคำขอจดทะเบียนจัดตั้งเป็นสถาบันการเงินประชาชน และมีคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติฯ ให้ที่ประชุมสมาชิกองค์กรการเงินชุมชนตั้งผู้แทนจำนวนไม่น้อยกว่า ๓ คน เพื่อดำเนินการยื่นคำขอจดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชน และเอกสารประกอบการยื่นคำขอจดทะเบียนต่อธนาคารผู้ประสานงาน เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของเอกสารหลักฐานตามที่ สศค. กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้ พร้อมทั้งรับรองความถูกต้องและครบถ้วนของเอกสารนั้น และนำเสนอความเห็นธนาคารผู้ประสานงานของเอกสารดังกล่าวและนำเสนอให้นายทะเบียนพิจารณาคำขอจดทะเบียน</p>	๓๐ วันทำการ	ธนาคารผู้ประสานงาน
	<p>๑.๒ หากพบว่าเอกสารประกอบการยื่นคำขอจดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชนไม่ครบถ้วน ให้ธนาคารผู้ประสานงานแจ้งให้องค์กรการเงินชุมชนส่งเอกสารเพิ่มเติม ภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอจดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชน</p>		ธนาคารผู้ประสานงาน
	<p>๑.๓ ให้องค์กรการเงินชุมชนส่งเอกสารเพิ่มเติมดังกล่าวให้ธนาคารผู้ประสานงาน ภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้ง</p>		ธนาคารผู้ประสานงาน
	<p>๑.๔ เมื่อธนาคารผู้ประสานงานเห็นว่า เอกสารถูกต้องและครบถ้วนแล้ว ให้ธนาคารผู้ประสานงานดำเนินการนำเสนอเอกสาร พร้อมด้วยความเห็นของธนาคารผู้ประสานงานเพื่อประกอบการพิจารณาต่อ นายทะเบียนภายใน ๓๐ วัน นับแต่วันที่ได้รับเอกสารเพิ่มเติม ทั้งนี้ หากองค์กรการเงินชุมชนไม่จัดส่งเอกสารเพิ่มเติมให้ธนาคารผู้ประสานงานภายในเวลาที่กำหนดจะถือว่าคำขอจดทะเบียนนั้นเป็นอันสิ้นสุด</p>		ธนาคารผู้ประสานงาน
๒	<p><b>การพิจารณาคำขอจดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชน</b></p> <p>๒.๑ เจ้าหน้าที่พิจารณารายละเอียดความครบถ้วนของเอกสารที่เกี่ยวข้อง</p> <p>๒.๑.๑ พบว่าคำขอจดทะเบียนหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องไม่ครบถ้วน ให้ประสานไปยังธนาคารผู้ประสานงาน เพื่อขอให้องค์กรการเงินชุมชนจัดส่งเอกสารเพิ่มเติม</p> <p>๒.๑.๒ เมื่อคำขอจดทะเบียนและเอกสารที่เกี่ยวข้องครบถ้วนแล้ว เจ้าหน้าที่พิจารณาเสนอความเห็นต่อผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลังในฐานะนายทะเบียน</p> <p>๒.๑.๓ ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ในฐานะนายทะเบียนรับจดทะเบียนขององค์กรการเงินชุมชนเป็นสถาบันการเงินประชาชน และแจ้งผลการพิจารณาเป็นหนังสือให้ธนาคารผู้ประสานงาน และองค์กรการเงินชุมชนนั้นโดยไม่ชักช้า</p>	๖๐ วันทำการ	สศค.

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่ รับผิดชอบ
	๒.๒ หากพบว่า องค์กรการเงินชุมชนมีสิทธิยื่นอุทธรณ์คำสั่งไม่รับจดทะเบียนต่อคณะกรรมการฯ โดยยื่นอุทธรณ์ต่อนายทะเบียนภายใน ๖๐ วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งคำสั่งและให้คำวินิจฉัยของคณะกรรมการฯ เป็นที่สุด		สศค.