



ร่าง

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘
(เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ ข้อ ๗ ข้อ ๘ และข้อ ๑๓ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงออกประกาศ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาที่มีหรือไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกันและมีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่ และเพื่อประโยชน์แห่งประกาศนี้ ให้รวมถึงสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสินเชื่ออื่นตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

“สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถ โดยผู้ประกอบธุรกิจมีการรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้เจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถโอนทะเบียนรถไว้ล่วงหน้าเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถนำรถที่เป็นกรรมสิทธิ์ของลูกหนี้ไปขายหรือดำเนินการอื่นใดเพื่อการชำระหนี้ ทั้งนี้ ลูกหนี้ยังคงสามารถครอบครองรถและใช้ประโยชน์ในฐานะเจ้าของรถได้ตามปกติ

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเป็นทางการค้าปกติ

“สำนักงานสาขา” หมายความว่า สำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับในเรื่องของกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ตรวจสอบข้อมูลลูกค้า และการรับชำระเงินจากลูกค้า อย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งหมด โดยมีระบบคอมพิวเตอร์ที่สามารถเชื่อมโยงข้อมูลของลูกค้าที่เก็บไว้ ณ สำนักงานใหญ่หรือที่ทำการอื่นหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ สำนักงานสาขาไม่รวมถึง

(๑) จุดบริการประชาสัมพันธ์เพื่อหาลูกค้าใหม่ ซึ่งทำการแจกเอกสารแนะนำบริการหรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนทั่วไป โดยยังไม่เข้ากระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ไม่มีการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และไม่มีการรับชำระเงินจากลูกค้า

(๒) สถานที่ของตัวแทนที่ผู้ประกอบการธุรกิจแต่งตั้งเพื่อรับชำระเงิน หรือทำการประชาสัมพันธ์ รวมทั้งทำการแจกเอกสาร แนะนำบริการหรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนแทนผู้ประกอบการธุรกิจ เช่น ที่ทำการไปรษณีย์ หรือจุดรับชำระเงินอื่นที่ไม่ใช่ของผู้ประกอบการธุรกิจ

(๓) การเปิดจุดบริการชั่วคราว (Booth) ในงานนิทรรศการต่าง ๆ ที่ดำเนินการเฉพาะตาม (๑) และ (๒)

(๔) สำนักงาน หรือจุดบริการ หรือสถานที่อื่น ๆ ตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“กลุ่มธุรกิจ” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) กลุ่มธุรกิจที่ประกอบด้วยผู้ประกอบการธุรกิจเป็นบริษัทแม่และมีบริษัทอื่นเป็นบริษัทลูก บริษัทเดียวหรือหลายบริษัท ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และให้นับรวมถึงบริษัทลูกต่อไปทุกทอด หรือ

(๒) กลุ่มธุรกิจที่ประกอบด้วยบริษัทแม่ที่ไม่ใช่ผู้ประกอบการธุรกิจ แต่มีผู้ประกอบการธุรกิจเป็นบริษัทลูก โดยจะมีบริษัทลูกเพียงบริษัทเดียวหรือหลายบริษัทเป็นบริษัทร่วมก็ได้ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และให้นับรวมถึงบริษัทลูกต่อไปทุกทอด

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น

“บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่น

“อำนาจในการจัดการ” หมายความว่า อำนาจในการควบคุมกิจการของบริษัทอื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) มีหุ้นในบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหนึ่ง

(๓) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง หรือ

(๔) มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

การมีหุ้นในบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

“บริษัทลูก” หมายความว่า

(๑) บริษัทที่มีบริษัทอื่นเป็นบริษัทแม่ หรือ

(๒) บริษัทลูกของบริษัทตาม (๑) ต่อไปทุกทอด

“บริษัทร่วม” หมายความว่า บริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ร่วมกัน

“คนต่างด้าว” หมายความว่า

(๑) บุคคลธรรมดาซึ่งไม่มีสัญชาติไทย

(๒) นิติบุคคลซึ่งไม่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย

(๓) นิติบุคคลซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย และมีลักษณะดังต่อไปนี้

(ก) นิติบุคคลซึ่งมีหุ้นอันเป็นทุนตั้งแต่กึ่งหนึ่งของนิติบุคคลนั้นถือโดยบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) หรือนิติบุคคลซึ่งมีบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) ลงทุนมีมูลค่าตั้งแต่กึ่งหนึ่งของทุนทั้งหมดในนิติบุคคลนั้น หรือนิติบุคคลซึ่งมีบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจตามกฎหมายหรือตามข้อบังคับหรือตามข้อตกลงในการออกเสียงลงคะแนนตั้งแต่กึ่งหนึ่งของจำนวนคะแนนเสียงที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

(ข) ห้างหุ้นส่วนจำกัดหรือห้างหุ้นส่วนสามัญที่จดทะเบียน ซึ่งหุ้นส่วนผู้จัดการหรือผู้จัดการเป็นบุคคลตาม (๑)

(๔) นิติบุคคลซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย ซึ่งมีหุ้นอันเป็นทุนตั้งแต่กึ่งหนึ่งของนิติบุคคลนั้นถือโดยบุคคลตาม (๑) (๒) หรือ (๓) หรือนิติบุคคลซึ่งมีบุคคลตาม (๑) (๒) หรือ (๓) ลงทุนมีมูลค่าตั้งแต่กึ่งหนึ่งของทุนทั้งหมดในนิติบุคคลนั้น

“ธุรกิจทางการเงินหรือระบบการชำระเงิน” หมายความว่า

(๑) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) ธุรกิจที่มีประกาศกระทรวงการคลังกำหนดให้เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘

(๓) ธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๔) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

(๕) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินตราต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(๖) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(๗) ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟันดิง ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๘) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(๙) ธุรกิจทรีดสเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยทรีดสเตอร์เพื่อธุรกรรมตลาดทุน

(๑๐) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(๑๑) ธุรกิจอื่นที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

หมวด ๑

การขออนุญาต

ข้อ ๓ ให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต

ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่

(๑) สถาบันการเงิน

(๒) ผู้ให้กู้ยืมเงินแก่ผู้บริโภคเพื่อการชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดอันเป็นธุรกิจของตนเอง กลุ่มธุรกิจของตนเอง หรือธุรกิจภายใต้ระบบแฟรนไชส์เดียวกัน

ข้อ ๔ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลประเภทห้างหุ้นส่วนหรือบริษัทจำกัดซึ่งมีผู้ถือหุ้นเป็นคนต่างด้าวไม่เกินร้อยละสิบเก้าของทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุน และได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรี ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าวรัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ตามที่เห็นสมควรก็ได้

ผู้ประกอบธุรกิจตามวรรคหนึ่งต้องไม่เป็นผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

ข้อ ๕ ผู้ประกอบธุรกิจที่ประสงค์จะให้กู้ยืมเงินโดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินห้าหมื่นบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนไม่ต่ำกว่าห้าล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นหรือส่วนของผู้เป็นหุ้นส่วนไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วในวันที่ยื่นคำขออนุญาต

ผู้ประกอบธุรกิจที่ประสงค์จะให้กู้ยืมเงินโดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินหนึ่งแสนบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนไม่ต่ำกว่าสิบล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นหรือส่วนของผู้เป็นหุ้นส่วนไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วในวันที่ยื่นคำขออนุญาต

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกับผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น ทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ให้คำนวณแยกสำหรับผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายโดยมิให้มีการใช้ทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนร่วมกันในวันที่ยื่นคำขออนุญาต

ข้อ ๖ ในวันที่ยื่นคำขออนุญาต บริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขออนุญาตต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นหรือส่วนของผู้เป็นหุ้นส่วนครอบคลุมทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนของผู้ยื่นคำขออนุญาต

ในกรณีที่บริษัทแม่มีบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ หรือบริษัทลูกที่ประสงค์จะยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับหลายบริษัท บริษัทแม่จะต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นหรือส่วนของผู้เป็นหุ้นส่วนครอบคลุมทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนของบริษัทลูกดังกล่าวรวมกันทุกบริษัท

ข้อ ๗ การยื่นคำขออนุญาตให้ยื่นผ่านสำนักงานเศรษฐกิจการคลังหรือหน่วยงานอื่นใดที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และแบบที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

เมื่อได้รับคำขออนุญาตและเอกสารหลักฐานครบถ้วนถูกต้องแล้ว ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีเพื่อพิจารณา ทั้งนี้ ภายในหกสิบวันทำการนับแต่วันที่คำขออนุญาตและเอกสารหลักฐานครบถ้วนถูกต้อง

หากมีเหตุอันควรสงสัยหรือปรากฏข้อเท็จจริงที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังอาจจะเชื่อได้ว่าผู้ยื่นคำขออนุญาตมีพฤติการณ์ที่อาจจะเข้าข่ายเป็นการกระทำความผิดตามกฎหมาย การหลีกเลี่ยงกฎหมาย หรือการไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้สำหรับการยื่นขออนุญาต ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจขยายระยะเวลาการพิจารณาออกไปอีกไม่เกินหกสิบวันทำการ ทั้งนี้ ให้แจ้งผู้ยื่นคำขออนุญาตทราบถึงเหตุดังกล่าวโดยเร็วและให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจแสวงหาข้อเท็จจริงได้ตามที่เห็นสมควร

ข้อ ๘ ในการยื่นคำขออนุญาต นิติบุคคลที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นบุคคลที่อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

(๒) อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรือเคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงินหรือระบบการชำระเงิน

(๓) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราตามกฎหมายว่าด้วยห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการทวงถามหนี้

(๔) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน

(๕) เคยฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับ ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ และประกาศฉบับนี้ รวมถึงประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลังที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่จะได้มีการแก้ไขให้ถูกต้องตามคำสั่งการของรัฐมนตรีหรือสำนักงานเศรษฐกิจการคลังแล้ว

(๖) มีกรรมการ ผู้จัดการ หัสนส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้เป็นหัสนส่วน หรือผู้ถือหัสนของผู้ประกอบธุรกิจตาม (๕) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หัสนส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

ข้อ ๙ ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจตามข้อ ๕ วรรคหนึ่ง หากประสงค์จะประกอบธุรกิจตามข้อ ๕ วรรคสอง ให้ยื่นคำขอต่อรัฐมนตรีผ่านสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และให้นำความในข้อ ๖ และข้อ ๗ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

หมวด ๒

เงื่อนไขในการดำเนินงาน

ข้อ ๑๐ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

ข้อ ๑๑ ผู้ประกอบธุรกิจจะดำเนินการประกอบธุรกิจได้เฉพาะภายในจังหวัดที่ได้รับอนุญาต ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจให้หมายความถึงการดำเนินการใด ๆ ของสำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา และตัวแทน ซึ่งรวมถึงการประชาสัมพันธ์และการจัดบริการชั่วคราว

ข้อ ๑๒ ผู้ประกอบธุรกิจจะให้ผู้ยืมเงินได้เฉพาะแก่ลูกค้าที่มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในจังหวัดที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ

ข้อ ๑๓ ผู้ประกอบธุรกิจตามข้อ ๕ วรรคหนึ่ง อาจให้กู้ยืมเงินได้โดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินห้าหมื่นบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย

ผู้ประกอบธุรกิจตามข้อ ๕ วรรคสอง อาจให้กู้ยืมเงินได้โดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินหนึ่งแสนบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย

ข้อ ๑๔ ในกรณีเป็นการให้กู้ยืมเงินที่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ผู้ประกอบธุรกิจตามข้อ ๕ วรรคหนึ่ง อาจเรียกเก็บดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมอื่นใด รวมกันแล้วไม่เกินอัตราร้อยละสามสิบสามต่อปี (Effective rate)

ในกรณีเป็นการให้กู้ยืมเงินที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ผู้ประกอบธุรกิจตามข้อ ๕ วรรคหนึ่ง อาจเรียกเก็บดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมอื่นใด รวมกันแล้วไม่เกินอัตราร้อยละสามสิบหกต่อปี (Effective rate)

ผู้ประกอบธุรกิจตามข้อ ๕ วรรคสอง อาจเรียกเก็บดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมอื่นใด รวมกันแล้วไม่เกินอัตราตามที่กำหนดในวรรคหนึ่ง และวรรคสอง แล้วแต่กรณี สำหรับวงเงินรวมสินเชื่อในส่วนที่ไม่เกินห้าหมื่นบาท และไม่เกินอัตราร้อยละยี่สิบแปดต่อปี (Effective rate) สำหรับวงเงินรวมสินเชื่อในส่วนที่เกินกว่าห้าหมื่นบาทขึ้นไปทั้งกรณีที่มีหรือไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน

ข้อ ๑๕ ผู้ประกอบธุรกิจต้องระบุนายละเอียดดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมอื่นใด เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจให้ชัดเจนครบถ้วนในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร และสัญญา ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

ข้อ ๑๖ นอกเหนือจากดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมอื่นใดตามข้อ ๑๔ ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุจากลูกค้าได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

ข้อ ๑๗ ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) เริ่มเปิดดำเนินการภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่ได้รับอนุญาต และแจ้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบถึงการเปิดดำเนินการล่วงหน้า ทั้งนี้ หากไม่เริ่มเปิดดำเนินการภายในระยะเวลาที่กำหนดให้ถือว่าหนังสืออนุญาตเป็นอันสิ้นผล

(๒) เริ่มให้สินเชื่อภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่เริ่มเปิดดำเนินการตาม (๑)

(๓) แจ้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบถึงการเปิด ปิด ย้ายหรือเพิ่มสำนักงานสาขาล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบห้าวันทำการก่อนการเปิด ปิด ย้ายหรือเพิ่มสำนักงานสาขาดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแบบที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด และจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมเพื่อรับรองการเปิด ปิด ย้ายหรือเพิ่มสำนักงานสาขานั้นตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนดภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่ดำเนินการทางทะเบียนเกี่ยวกับการเปิด ปิด ย้ายหรือเพิ่มสำนักงานสาขานั้นแล้ว

(๔) ประกาศกำหนดการย้ายหรือปิดสำนักงานสาขาไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขานั้น ๆ และกำหนดแนวทางการดำเนินการเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าและประชาชนตามความเหมาะสม

(๕) แจ้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบถึงการเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคลล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบห้าวันทำการก่อนการดำเนินการทางทะเบียนเพื่อเปลี่ยนแปลงชื่อ ทั้งนี้ ตามแบบที่สำนักงานเศรษฐกิจ

การคลังประกาศกำหนด และจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมเพื่อรับรองการเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคลตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนดภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่ได้นำเนินการทางทะเบียนเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคลนั้นแล้ว

(๖) รักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

- (ก) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากลูกค้า
- (ข) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี
- (ค) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจ
- (ง) การจัดส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต
- (จ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย
- (ฉ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์อื่นตามที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

เป็นรายการนี้

ข้อ ๑๘ ห้ามผู้ประกอบธุรกิจกระทำการ ดังต่อไปนี้

- (๑) จัดหาเงินทุนจากประชาชน เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินที่สามารถระบุตัวบุคคลผู้ให้กู้ยืมเงินได้
- (๒) ลดทุน เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี
- (๓) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
- (๔) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา ที่ทำการของตัวแทน หรือจุดบริการอื่นใดไปจังหวัดอื่นที่มีใช้จังหวัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ

(๕) โอนหนี้ที่เกิดจากสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัด

(๖) หยุดหรือระงับการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเป็นการชั่วคราวไม่เกิน ๖ เดือน เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ทั้งนี้ ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นให้หยุดหรือระงับการประกอบธุรกิจชั่วคราวติดต่อกันเกินกว่า ๖ เดือน ให้ขออนุญาตจากรัฐมนตรี

ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์แห่งประกาศฉบับนี้ ให้การหยุดหรือระงับการประกอบธุรกิจชั่วคราวหมายความว่า การหยุดหรือระงับการอนุมัติสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ หรือการปิดทำการสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทุกแห่งพร้อมกันในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึงอันเนื่องมาจากเหตุสุดวิสัยที่มีได้เกิดจากความผิดของผู้ประกอบธุรกิจ

(๗) ใช้แอปพลิเคชันหรือสื่อออนไลน์ประเภทอื่นประกอบการให้บริการสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ เว้นแต่จะได้แจ้งหรือได้รับอนุญาตจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

(๘) ให้บุคคลอื่นดำเนินการแทนในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ กระบวนการพิสูจน์และยืนยันตัวตนลูกค้า (Know-Your-Customer : KYC) หรือกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) ไม่ว่าจะให้มีสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างกันในรูปแบบใดหรือไม่ก็ตาม

(๙) เปลี่ยนแปลงข้อบังคับหรือข้อตกลงของผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งมีผลให้สถานะความเป็นคนต่างด้าวของผู้ประกอบธุรกิจเปลี่ยนแปลงไป

ในการขออนุญาตตาม (๒) ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นหนังสือชี้แจงเหตุผลต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวันทำการก่อนวันที่ประสงค์จะดำเนินการ ทั้งนี้ ตามแบบที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด และจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมเพื่อรับรองการลดทุนตามที่สำนักงานเศรษฐกิจ

การคลังประกาศกำหนดภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่ได้นำดำเนินการทางทะเบียนเกี่ยวกับการลงทุนนั้นแล้ว

ในการขออนุญาตตาม (๓) ให้ผู้ประกอบการที่ยื่นหนังสือชี้แจงเหตุผลต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบห้าวันทำการก่อนวันที่ประสงค์จะย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ ตามแบบที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด หากไม่ได้รับการหักทวงจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังได้รับหนังสือ ให้ถือว่าสำนักงานเศรษฐกิจการคลังอนุญาตเป็นการทั่วไป

ในการขออนุญาตตาม (๖) ให้ผู้ประกอบการที่ยื่นหนังสือชี้แจงเหตุผลต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวันทำการก่อนวันที่ประสงค์จะหยุดหรือระงับการประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยอันไม่สามารถดำเนินการขออนุญาตล่วงหน้าได้ ให้ผู้ประกอบการแจ้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบโดยไม่ชักช้า พร้อมชี้แจงเหตุผลความจำเป็นที่ไม่สามารถขออนุญาตล่วงหน้าด้วย

ข้อ ๑๙ ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจรวมถึงหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(๑) คุณสมบัติของลูกค้า

(๒) การเรียกเก็บดอกเบี้ย อัตราค่าใดจากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมอื่นใดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ หรือค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ

(๓) การตรวจสอบและการรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ

(๔) การเรียกให้ชำระหนี้ การติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ และวิธีการตัดชำระหนี้

(๕) การจำหน่ายและโอนหนี้

(๖) การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของลูกค้า

(๗) การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

(๘) การจัดทำบัญชีและรายงาน

(๙) การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์

(๑๐) การใช้บริการจากบุคคลภายนอกในการประกอบธุรกิจ (Outsourcing) การตั้งตัวแทนหรือการทำสัญญาหรือข้อตกลงกับบุคคลภายนอกเพื่อให้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนผู้ประกอบการ ทั้งนี้ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก การตั้งตัวแทน หรือการทำสัญญาหรือข้อตกลงกับบุคคลภายนอก เพื่อให้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนผู้ประกอบการ ต้องไม่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อหรือกระบวนการพิสูจน์และยืนยันตัวตนลูกค้า (Know-Your-Customer : KYC) หรือกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD)

(๑๑) หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจกรณีมีการใช้แอปพลิเคชันหรือสื่อออนไลน์ประเภทอื่นประกอบการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

(๑๒) เรื่องอื่นใดที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเห็นว่าจำเป็นในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบการ

ข้อ ๒๐ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจเปิดเผยข้อมูลของผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามประกาศฉบับนี้และประกาศสำนักงาน

ข้อ ๒๑ กรรมการ ผู้จัดการ หุ้นส่วนผู้จัดการ มีอำนาจในการจัดการ ผู้ถือหุ้น หรือผู้เป็นหุ้นส่วนของผู้ประกอบธุรกิจ และกรรมการ ผู้จัดการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ต้องมีคุณสมบัติหรือไม่มีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

(๓) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลงหรือความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราตามกฎหมายว่าด้วยห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการทวงถามหนี้ ไม่ว่าจะมีการรอกการลงโทษหรือไม่ก็ตาม

(๕) เคยเป็นกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงินหรือระบบการชำระเงิน ที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาตหรือเพิกถอนการขึ้นทะเบียน

(๘) เคยถูกสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรืออยู่ระหว่างถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง ทุจริต หรือความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุด โดยไม่มีความผิด

(๑๐) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (conflict of interest) หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

(๑๑) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใด ตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

ข้อ ๒๒ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงบุคคลตามข้อ ๒๑ ให้ผู้ประกอบการกิจการนั้นแจ้งเป็นหนังสือให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนที่กระทรวงพาณิชย์ ทั้งนี้ ตามแบบที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนด

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนของผู้ประกอบการกิจการเกินกว่าร้อยละ สิบเก้า ให้ผู้ประกอบการกิจการยื่นขออนุญาตต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวันทำการ ก่อนดำเนินการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนที่กระทรวงพาณิชย์ ทั้งนี้ ตามแบบที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กำหนด หากไม่ได้รับการทักท้วงจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในสามสิบวันทำการนับแต่วันที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังได้รับคำขออนุญาต ให้ถือว่าสำนักงานเศรษฐกิจการคลังอนุญาตเป็นการทั่วไป

ข้อ ๒๓ กรณีที่บุคคลตามข้อ ๒๑ กลายเป็นบุคคลที่ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๒๑ ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบการกิจการดังกล่าวดำเนินการแก้ไขให้เป็นไปตามประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการกิจการต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันสั่งการ

ข้อ ๒๔ ในกรณีที่ผู้ประกอบการกิจการมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ผู้ประกอบการกิจการนั้นต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยให้ยื่นหนังสือผ่านสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

เมื่อได้รับหนังสือตามวรรคหนึ่ง ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ ไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้งและเอกสารหลักฐานครบถ้วนถูกต้อง

ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังพิจารณาและมีคำสั่งอนุญาตให้เลิกประกอบธุรกิจ โดยอาจกำหนดวัน เวลา เงื่อนไข หรือวิธีการที่เหมาะสมในการเลิกประกอบธุรกิจไว้ด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ให้รัฐมนตรีพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงานจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลังตามวรรคสอง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นที่ไม่อาจพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาดังกล่าว ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีหนังสือแจ้งให้ผู้ประกอบการกิจการทราบก่อนวันครบกำหนด ในการนี้ ให้สามารถขยายระยะเวลาพิจารณาออกไปได้อีกไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันครบกำหนดเวลาดังกล่าว

ข้อ ๒๕ หากผู้ประกอบการกิจการฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการดำเนินงานตามประกาศฉบับนี้หรือประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลังที่เกี่ยวข้อง ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบการกิจการดังกล่าวแก้ไขการดำเนินงานให้ถูกต้อง หรือให้ผู้ประกอบการกิจการชี้แจงเหตุผลความจำเป็นภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังรายงานให้รัฐมนตรีทราบถึงการสั่งการ ผลการดำเนินการตามการสั่ง หรือการชี้แจงเหตุผลดังกล่าว ทั้งนี้ ภายในสิบห้าวันนับแต่วันสิ้นไตรมาสที่สอง และวันสิ้นไตรมาสที่สี่ของทุกปี

หากผู้ประกอบการกิจการไม่ได้ดำเนินการแก้ไขตามการสั่งการภายในระยะเวลาที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนดตามวรรคหนึ่ง ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบการกิจการระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง ในการนี้ รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบการกิจการปฏิบัติตามด้วยก็ได้

หากผู้ประกอบการกิจการยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามคำสั่งของรัฐมนตรี รัฐมนตรีอาจมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ผู้ประกอบการกิจการยื่นเชื้อราย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับของผู้ประกอบการกิจการดังกล่าว ในการนี้ รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบการกิจการปฏิบัติตามด้วยก็ได้

ข้อ ๒๖ ในกรณีการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจอยู่ในวิสัยที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังไม่สามารถสั่งให้แก้ไขได้ ดังต่อไปนี้

(๑) แอบอ้างหรือปลอมแปลงหนังสืออนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นขอรายย่อยระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

(๒) ย้ายสถานที่ทำการ ไม่ว่าจะเป็นสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาไปจังหวัดอื่นที่มีใช้ จังหวัดที่ได้รับอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจ

(๓) ปลอมสินเชื่อเกินวงเงินที่ได้รับอนุญาต หรือมีการเรียกเก็บดอกเบี้ย อัตราค่าใดจากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมอื่นใด รวมแล้วเกินกว่าที่ประกาศฉบับนี้กำหนด

ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจระงับการดำเนินงานเป็นการชั่วคราว และให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังแจ้งให้รัฐมนตรีทราบถึงการสั่งการดังกล่าวโดยไม่ชักช้า ในการนี้ รัฐมนตรีอาจมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นขอรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวและกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติด้วยก็ได้

ข้อ ๒๗ เมื่อใดที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีมูลเหตุอันควรเชื่อว่าผู้ประกอบธุรกิจมิได้ประกอบธุรกิจแล้ว ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีภายในหกสิบวันทำการ นับแต่วันที่พิสูจน์ได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจมิได้ประกอบธุรกิจแล้วเพื่อพิจารณาเพิกถอนการอนุญาต เว้นแต่ผู้ประกอบธุรกิจจะแสดงเหตุให้เห็นเป็นอย่างอื่น

ข้อ ๒๘ ในกรณีที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาต ให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งคืนใบอนุญาตต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ข้อ ๒๙ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ที่รัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจหน้าที่ปฏิบัติการให้เป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พุทธศักราช ๒๕๑๕ และประกาศฉบับนี้ รวมทั้งตรวจสอบการดำเนินงานของกิจการตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ และการดำเนินคดีสำหรับความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พุทธศักราช ๒๕๑๕

ข้อ ๓๐ ในการปฏิบัติหน้าที่ตามประกาศฉบับนี้ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ตามข้อ ๒๙ เป็นพนักงานเจ้าหน้าที่ตามประมวลกฎหมายอาญา

ในการปฏิบัติหน้าที่ พนักงานเจ้าหน้าที่ต้องแสดงบัตรประจำตัวต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บัตรประจำตัวพนักงานเจ้าหน้าที่ให้เป็นไปตามแบบที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

ข้อ ๓๑ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ กรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้ถือหุ้น ผู้เป็นหุ้นส่วน พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจต้องมาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชี เอกสาร สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อหรือหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการของผู้ประกอบธุรกิจนั้น

ข้อ ๓๒ เพื่อให้การกำกับดูแลและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งเอกสารหรือสำเนาเอกสารตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนด

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๓๓ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้ใช้แอปพลิเคชันหรือสื่อออนไลน์ประเภทอื่นประกอบการให้บริการสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับอยู่แล้วก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ แจ้งหรือยื่นขออนุญาตต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังตามข้อ ๑๘ (๗) ภายในระยะเวลาไม่เกินหกสิบวันทำการนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ และให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนดระยะเวลาพอสมควรให้ผู้ประกอบการดำเนินการตามข้อ ๑๘ (๑๑) แต่ต้องไม่เกินกว่าหนึ่งร้อยยี่สิบวัน ทั้งนี้ ในกรณีมีเหตุจำเป็น ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจพิจารณาขยายระยะเวลาได้ตามสมควร

ข้อ ๓๔ ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ หากประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไป ให้ประกอบธุรกิจต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีจะมีคำสั่งเป็นประการอื่น

ให้ผู้ประกอบการธุรกิจตามวรรคหนึ่งซึ่งมีการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามประกาศฉบับนี้ ดำเนินการแก้ไขการดำเนินงานให้เป็นไปตามประกาศฉบับนี้ภายในหกสิบวันทำการนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ ๓๕ บรรดาประกาศหรือคำสั่งที่ออกตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ ที่มีผลบังคับอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับให้ยังคงใช้บังคับได้ต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศนี้ ทั้งนี้ จนกว่าจะได้มีประกาศหรือคำสั่งที่ออกตามความในประกาศนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๓๖ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๔

(นายอาคม เติมพิทยาไพสิฐ)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง