

สรุปผลการรับฟังความเห็นต่อร่างประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ)

ตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ได้เปิดรับฟังความเห็นต่อร่างประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับ) (ร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ) จากประชาชนและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา ๗๗ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช ๒๕๖๐

สศค. ขอเรียนว่า บัดนี้ได้ครบกำหนดการเปิดรับฟังความเห็นแล้ว ขอเรียนสรุป ดังนี้

๑. วิธีการ จำนวนครั้ง และระยะเวลาในการรับฟังความเห็น

สศค. ได้ดำเนินการเปิดรับฟังความเห็นต่อร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ ผ่านทางเว็บไซต์ สศค. (www.fpo.go.th) และมีหนังสือถึงผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ เพื่อแจ้งรายละเอียดของการรับฟังความเห็นต่อร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ ดังกล่าว โดยสามารถแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะผ่านช่องทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ pico.fidp@fpo.go.th ตั้งแต่วันที่ ๖ – ๒๐ กันยายน ๒๕๖๖ รวมระยะเวลาในการรับฟังความเห็นทั้งสิ้น ๑๕ วัน

The screenshot shows the official website of the Fiscal Policy Office (FPO) at www.fpo.go.th. The page is in Thai and displays a draft announcement for public hearing. The announcement is titled 'ร่างกฎกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ)' and is dated 6/9/2566. The announcement is highlighted with a red box. The website also features a search bar, social media links, and a navigation menu.

นอกจากนี้ สศค. ได้จัดให้มีการหารือเฉพาะกลุ่ม (Focus Group) ร่วมกับผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมฟิโกไฟแนนซ์ประเทศไทย เพื่อรับฟังความเห็นจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เมื่อวันที่ ๑๓ กันยายน ๒๕๖๖

๒. พื้นที่หรือกลุ่มเป้าหมายในการรับฟังความเห็น

การหารือเฉพาะกลุ่มร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมฟิโกไฟแนนซ์ประเทศไทย พร้อมทั้งการส่งหนังสือถึงผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อฟิโกไฟแนนซ์ จำนวนทั้งสิ้น ๑,๑๕๐ ราย เพื่อรับฟังความเห็นหรือข้อเสนอแนะต่อร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ

สำหรับประชาชนทั่วไป หน่วยงานของรัฐและเจ้าหน้าที่ของรัฐอื่น ๆ สามารถแสดงความคิดเห็นและเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ ผ่านเว็บไซต์ สศค. (www.fpo.go.th) ในระหว่างวันที่ ๖ – ๒๐ กันยายน ๒๕๖๖

๓. ผลการรับฟังความเห็นและคำชี้แจงรายละเอียด

หลังจากสิ้นสุดการรับฟังความเห็นของประชาชนและผู้ที่เกี่ยวข้อง มีผู้แสดงความคิดเห็นต่อร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ จำนวนทั้งสิ้น ๑๗๕ ราย โดยมีผู้เห็นด้วยกับร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ จำนวน ๔๑ ราย หรือคิดเป็นร้อยละ ๒๓.๔๓ ของผู้แสดงความคิดเห็นทั้งหมด ผู้ที่ไม่เห็นด้วยกับร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ จำนวน ๒๖ ราย หรือคิดเป็นร้อยละ ๑๔.๘๖ ของผู้แสดงความคิดเห็นทั้งหมด และผู้ที่ไม่แสดงความคิดเห็นทั่วไปต่อร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ จำนวน ๑๐๘ ราย หรือคิดเป็นร้อยละ ๖๑.๗๑ ของผู้แสดงความคิดเห็นทั้งหมด

ประเด็นที่เสนอปรับปรุงแก้ไข ในร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ	การดำเนินการ / คำชี้แจงของ สศค.
๑. คำนิยาม (ข้อ ๒)	ปรับปรุงนิยามสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน เนื่องจาก - บุคคลค้ำประกันไม่ควรถือเป็นหลักประกัน และบุคคลไม่ถือเป็นทรัพย์สิน ทำให้ไม่สามารถบังคับคดีหรือขายทอดตลาดได้ จึงไม่ควรกำหนดอยู่ในสินเชื่อแบบมีหลักประกัน - กลุ่มที่เป็นบุคคลค้ำประกันมีค่าบริการในการบริการที่สูงกว่ากลุ่มที่จำนองโฉนด เพราะต้องมีการติดตามและใช้พนักงานมากกว่า ทำให้ค่าใช้จ่ายสูง รวมถึงมีความเสี่ยงและหนี้เสียมากกว่า ซึ่งควรได้ดอกเบี้ย ๓๖% - ไม่สอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดสำหรับสินเชื่อรายย่อยภายใต้การกำกับประเภทอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท.	สศค. จะดำเนินการปรับปรุงนิยามในร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ ให้ชัดเจนยิ่งขึ้น โดยกำหนดนิยามของ “สินเชื่อที่มีบุคคลค้ำประกัน” เพิ่มเติม และกำหนดให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ ๓๓ ต่อปี ดังนี้ ข้อ ๒ “สินเชื่อแบบมีหลักประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาที่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน <u>หรือมีบุคคลค้ำประกัน</u> ในกรณีนี้ ให้ความหมายรวมถึงสินเชื่อที่มีบุคคลค้ำประกัน ... <u>“สินเชื่อที่มีบุคคลค้ำประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาที่มีประกันการชำระหนี้ด้วยบุคคล</u> ข้อ ๓๓ ๑๗ ในกรณีเป็นการให้สินเชื่อแบบมีหลักประกัน ผู้ประกอบธุรกิจประเภทไฟโไฟแนนซ์ อาจเรียกเก็บดอกเบี้ยอัตราค่าจากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิผิผิผิผิ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด รวมกันแล้วไม่เกินอัตราร้อยละสามสิบสามต่อปี แบบลดต้นลดดอก (Effective rate)

ประเด็นที่เสนอปรับปรุงแก้ไข ในร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ	การดำเนินการ / คำชี้แจงของ สศค.
๒. คุณสมบัติของบริษัทแม่ที่ต้องไม่เป็น นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับ หรือสินเชื่อรายย่อย เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้ การกำกับ หรือสินเชื่อรายย่อยระดับ จังหวัดภายใต้การกำกับภายในจังหวัด เดียวกันกับผู้ยื่นคำขออนุญาต หรือผู้ประกอบการธุรกิจ (ข้อ ๕ วรรคสอง)	- เสนอให้มีผลกับผู้ขออนุญาตรายใหม่เท่านั้น เนื่องจาก ผู้ขออนุญาตรายเดิมได้จัดทำโครงสร้างผู้ถือหุ้น โครงสร้าง กรรมการไว้เรียบร้อยแล้ว หากมีการแก้ไขต้องใช้ระยะเวลา และงบประมาณ - เสนอให้ปรับเนื้อหาจาก “ทั้งนี้ บริษัทแม่ ...” เป็น : “ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจ ...” เนื่องจากการกำหนดเงื่อนไขของบริษัทแม่ ยังไม่สามารถป้องกันเงื่อนไขหรือแก้ปัญหาการทับซ้อน และการผูกขาดในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ภายใต้การกำกับได้	สศค. จะไม่กำหนดคุณสมบัติของบริษัทแม่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ การได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ หรือสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับภายในจังหวัด เดียวกันกับผู้ยื่นคำขออนุญาตหรือผู้ประกอบการธุรกิจ เพื่อสนับสนุน ให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยภายใต้การกำกับ เป็นแหล่งเงินทุนในระบบให้กับประชาชนรายย่อย และให้เกิดความเท่าเทียมระหว่างผู้ประกอบการรายเดิม และผู้ประกอบการรายใหม่
๓. สัดส่วนผู้ถือหุ้น โดยต้องมีจำนวนหุ้น หรือเงินลงหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทย ถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๕๐ ของทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว หรือเงินลงหุ้น (ข้อ ๗)	- กำหนดให้ต้องมีจำนวนหุ้นหรือเงินลงหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทย ถืออยู่ร้อยละ ๑๐๐ ของทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงหุ้น - หากไม่ต้องการให้มีผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลต่างด้าวอาจจะต้องมี การกำหนดห้ามนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดมหาชน เป็นผู้ถือหุ้นหรือบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ - หากกำหนดห้ามบุคคลต่างด้าวถือหุ้นในนิติบุคคล อาจกระทบต่อ ความเป็นเสรีในการลงทุนของต่างชาติ - ธุรกิจส่วนมากมีการกำหนดสัดส่วนบุคคลต่างด้าวไว้ไม่เกิน ร้อยละ ๔๙ แต่อาจมีข้อยกเว้นสำหรับธุรกิจบางประเภท	ไม่มีการแก้ไขร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ เพื่อให้การกำหนด สัดส่วนบุคคลต่างด้าวในร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
๔. คุณสมบัติของกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มี อำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอ อนุญาตหรือผู้ประกอบการ (ข้อ ๙)	- ปรับปรุงถ้อยคำในข้อ ๙ (๓) ของร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ ให้เป็นเฉพาะผู้ที่ดำรงตำแหน่งในระหว่างที่ถูกเพิกถอน	สศค. จะดำเนินการปรับปรุงถ้อยคำในร่างประกาศกระทรวง การคลังฯ ให้ชัดเจนยิ่งขึ้น เพื่อให้การกำหนดลักษณะต้องห้าม ดังกล่าวมีผลบังคับใช้เฉพาะกับผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ดังนี้ ข้อ ๑๑ (๓) ไม่เคยเป็นกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจ ในการจัดการ ผู้เป็นหุ้นส่วน หรือผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจ ตามข้อ ๙ (๖) และดำรงตำแหน่งดังกล่าวอยู่ในขณะที่เกิด เหตุแห่งการเพิกถอนนั้น

ประเด็นที่เสนอปรับปรุงแก้ไข ในร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ	การดำเนินการ / คำชี้แจงของ สศค.
๕. ลักษณะต้องห้ามของกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจ ในการจัดการ ผู้ถือหุ้น หรือผู้เป็น หุ้นส่วนของผู้ยื่นคำขออนุญาต และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของบริษัทแม่ (กรรมการฯ) (ข้อ ๑๐)	- เนื่องจากบริษัทเป็นผู้ประกอบธุรกิจรายย่อยมีทุนจดทะเบียนเพียง ๕ – ๑๐ ล้านบาท ซึ่งมีกรรมการและผู้ถือหุ้นซ้ำในจังหวัดเดียวกัน จึงอาจเกิดความยุ่งยากในการเปลี่ยนแปลงและบริษัทจำต้องคืนใบอนุญาตและเลิกกิจการ - การจำกัดปริมาณบริษัทเป็นการจำกัดแหล่งเงินทุนที่ถูกกฎหมายในการชำระหนี้ของระบบของประชาชนและอาจกลับไปเป็นหนี้ในระบบ - หากต้องการไม่ให้เกิดการผูกขาด ควรจะกำหนดห้ามฟิโกกลุ่มเดียวกันถือหุ้นมากกว่า ๑ จังหวัด ทั้งนี้ การจำกัดสิทธิในการเข้าถือหุ้นอาจขัดต่อรัฐธรรมนูญ - กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจหลายรายมีลักษณะเป็นกลุ่มธุรกิจ ในจังหวัดเดียวกัน มีสาเหตุมาจากวงเงินไม่เพียงพอต่อความต้องการของลูกค้าหรือมูลค่าของหลักประกัน และต้องการสิทธิประโยชน์ทางภาษี - ผู้ประกอบธุรกิจหลายรายมีกรรมการฯ รายเดียวกันภายในจังหวัดเดียวกัน เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นคนละกลุ่ม แต่มีความเชื่อใจในการบริหารของกรรมการฯ จึงมีการตั้งนิติบุคคลแยกกันเพื่อประโยชน์ในการบริหารธุรกิจ ดังนั้น การเพิ่มวงเงินสินเชื่ออาจไม่ได้เป็นการแก้ไขปัญหาในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจหลายรายที่มีลักษณะเป็นกลุ่มธุรกิจในจังหวัดเดียวกัน	สศค. จะคงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน โดยไม่กำหนดให้บุคคลสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการฯ ได้เพียงจังหวัดละ ๑ แห่ง เพื่อเป็นการสนับสนุนให้มีจำนวนผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเพิ่มมากขึ้นและรองรับนโยบายของรัฐบาลที่ต้องการให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนและแก้ไขปัญหาหนี้ระบบอย่างจริงจังและเป็นรูปธรรม
๖. เงื่อนไขในการขออนุญาตประกอบธุรกิจ สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้ การกำกับในเรื่องทุนจดทะเบียน หรือเงินลงหุ้นและลักษณะต้องห้าม ของผู้ยื่นคำขออนุญาต (ข้อ ๖)	ไม่มีความเห็นหรือข้อเสนอ	ไม่มีการแก้ไขร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ

ประเด็นที่เสนอปรับปรุงแก้ไข ในร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ	การดำเนินการ / คำชี้แจงของ สศค.
๗. การกำหนดขอบเขตพื้นที่และลูกค้า ในการให้บริการสินเชื่อ (ข้อ ๑๒ และข้อ ๑๓)	- อาจเข้าใจได้ว่า นิติบุคคลที่เป็นผู้ประกอบการธุรกิจแห่งหนึ่งสามารถขออนุญาตประกอบธุรกิจได้มากกว่า ๑ จังหวัด	สศค. จะดำเนินการปรับปรุงถ้อยคำในร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ ให้ชัดเจนยิ่งขึ้น เพื่อให้นิติบุคคลสามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับได้เฉพาะภายในจังหวัดที่ได้รับอนุญาตเท่านั้น ดังนี้ ข้อ ๘ ๑๓ ผู้ประกอบธุรกิจจะดำเนินการประกอบธุรกิจได้เฉพาะภายในพื้นที่จังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่ตามที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี
	- ควรระบุให้ชัดเจนในเรื่องภูมิลำเนาและถิ่นที่อยู่ว่า ผู้ประกอบธุรกิจจะให้กู้ยืมเงินได้เฉพาะแก่ลูกค้าที่เข้าเกณฑ์ ดังนี้ “มีทะเบียนบ้านหรือมีที่ทำงาน หรือมีที่อยู่ปัจจุบัน อยู่ในจังหวัดเดียวกับผู้ประกอบธุรกิจได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ” - เสนอให้มีการกำหนดความหมายของคำว่า “ภูมิลำเนาและถิ่นที่อยู่” เพิ่มเติม เพื่อสร้างบรรทัดฐานให้เป็นหลักปฏิบัติ โดยให้หมายถึง ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน ที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้ และที่อยู่ทำงาน	ไม่มีการแก้ไขร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ เนื่องจากคำว่า “ภูมิลำเนาและถิ่นที่อยู่” ครอบคลุมถึงที่อยู่ตามทะเบียนบ้านหรือบัตรประจำตัวประชาชน ที่ทำงาน และที่อยู่ปัจจุบันแล้ว ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ทั้งนี้ สศค. จะดำเนินการจัดทำคำถาม – คำตอบ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับผู้ประกอบธุรกิจต่อไป
๘. การดำรงคุณสมบัติของผู้ยื่น คำขออนุญาตและการเปลี่ยนแปลง กรรมการฯ (ข้อ ๑๕)	ไม่มีความเห็นหรือข้อเสนอ	ไม่มีการแก้ไขร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ
๙. การเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่าย (ข้อ ๑๗ วรรคสี่)	- อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันไม่เพียงพอต่อต้นทุนและความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ หากรวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มเติม ก็อาจส่งผลกระทบต่อผู้ประกอบการ - ไม่สามารถตอบได้ว่าเพียงพอหรือไม่ เนื่องจากต้องขึ้นอยู่กับลูกหนี้และต้นทุนของผู้ประกอบธุรกิจแต่ละราย หากปล่อยสินเชื่อได้น้อยในแต่ละเดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๓๖ อาจไม่เพียงพอ	ไม่มีการแก้ไขร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไม่เกินร้อยละ ๓๖ ต่อปี ยังคงมีความเหมาะสม และครอบคลุมต้นทุนค่าใช้จ่ายต่าง ๆ และความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ประเด็นที่เสนอปรับปรุงแก้ไข ในร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ	การดำเนินการ / คำชี้แจงของ สศค.
	- เสนอให้มีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน ประเภท Clean Loan ให้มากกว่าสินเชื่อประเภทอื่น เนื่องจากลูกหนี้ผิดนัดชำระของสินเชื่อประเภทดังกล่าวอยู่ที่ประมาณร้อยละ ๓๘ ดังนั้น การคิดอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อประเภท Clean Loan ที่ร้อยละ ๓๘ จะทำให้ผู้ประกอบการยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้	
๑๐. การกำหนดระยะเวลาเริ่มเปิดดำเนินการภายหลังได้รับอนุญาต (ข้อ ๒๐)	ไม่มีความเห็นหรือข้อเสนอ	ไม่มีการแก้ไขร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ
๑๑. เงื่อนไขการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจ (ข้อ ๒๐ และข้อ ๒๑)	การแจ้งเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล - เสนอให้เป็นการแจ้งเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคลภายหลังดำเนินการที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เรียบร้อยแล้ว	สศค. จะดำเนินการปรับปรุงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ โดยกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งการเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคลภายหลังดำเนินการที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เรียบร้อยแล้ว เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ดังนี้ ข้อ ๒๐ (๕) ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบถึงการเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคลล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบห้าวันทำการก่อนการดำเนินการทางทะเบียน <u>เพื่อเปลี่ยนแปลงชื่อ ภายในสามวันทำการนับแต่วันที่จดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคลแล้วเสร็จ</u> ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด
	การเปิดทำการสำนักงานใหญ่ - ไม่ควรกำหนดบังคับให้มีวันที่เปิดปิดสำนักงานที่ไม่ยืดหยุ่น เนื่องจากข้อจำกัดทางด้านบุคลากร ทำให้การเปิดปิดบริษัทฯ ตามที่กำหนด จึงเป็นอุปสรรคในการดำเนินธุรกิจ และความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจ หน่วยงาน	สศค. จะดำเนินการปรับปรุงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ จากการกำหนดข้อห้ามในข้อ ๒๑ เป็นการกำหนดเงื่อนไขในการเปิดทำการสำนักงานใหญ่ และปรับปรุงถ้อยคำ ดังนี้

ประเด็นที่เสนอปรับปรุงแก้ไข ในร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ	การดำเนินการ / คำชี้แจงของ สศค.
	อาจเปลี่ยนแปลงประกาศ เช่น ต้องมีการแจ้งวันหยุดให้ลูกค้ายทราบล่วงหน้าอย่างน้อย ๑๕ วัน ทางช่องทางต่าง ๆ ของบริษัท เป็นต้น - ควรแก้ไขข้อ ๒๑ (๕) เป็น “ ... เว้นแต่เป็นวันหยุดทำการประจำปีหรือ ...” - อาจมีการทบทวนถ้อยคำในข้อ ๒๑ (๕) ของร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ เป็นการปิดสำนักงานใหญ่แล้วแจ้งให้ลูกค้ายทราบแทน	ข้อ ๒๐ (๓) ผู้ประกอบธุรกิจต้องเปิดทำการสำนักงานใหญ่ตามที่ได้แจ้งต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เว้นแต่เป็นวันหยุดทำการประจำปีหรือวันหยุดนักขัตฤกษ์ หรือวันหยุดประจำปีของสำนักงานใหญ่
	การหยุดประกอบธุรกิจ - มีข้อสังเกตว่า การเสนอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาอนุญาตให้หยุดประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว ซึ่งรวมถึงการขยายระยะเวลาการหยุดประกอบธุรกิจ เป็นการชั่วคราวจะเป็นภาระในการดำเนินงานของ สศค.	ไม่มีการแก้ไขร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ เนื่องจากการหยุดการประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราวอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานทั้งหมดของผู้ประกอบธุรกิจ สศค. จึงเห็นควรคงให้มีการนำเสนอรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาอนุญาตในเรื่องดังกล่าวต่อไป
	การใช้แอปพลิเคชันหรือสื่อออนไลน์ประเภทอื่น - อาจกำหนดข้อยกเว้นเพิ่มเติมสำหรับผู้ประกอบธุรกิจให้สามารถดำเนินธุรกิจได้ตามหลักเกณฑ์ เพื่อเป็นการเปิดช่องให้ สศค. สามารถพิจารณาเพิ่มเติมได้ในอนาคต - เสนอให้มีการทำสัญญาที่สำนักงานเฉพาะในครั้งแรก และในครั้งถัดไป ผู้กู้สามารถดำเนินการผ่านแอปพลิเคชันหรือสื่อออนไลน์ได้ เพื่อลดเวลาและค่าใช้จ่ายของผู้กู้ในการเดินทางมาทำสัญญาที่สำนักงาน โดยกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจที่มีการทำสัญญาผ่านแอปพลิเคชันหรือสื่อออนไลน์จะต้องมีมาตรฐานในการยืนยันตัวตนไม่น้อยกว่าระดับ IAL ๒ ซึ่งเทียบเท่ากับการยืนยันตัวตนของธนาคารพาณิชย์	สศค. จะดำเนินการปรับปรุงหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ในร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ จากการกำหนดข้อห้ามในข้อ ๒๑ เป็นการกำหนดเงื่อนไขการดำเนินงานในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการใช้แอปพลิเคชันในการจัดทำสัญญากู้ยืมเงิน และการลงลายมือชื่อในสัญญากู้ยืมเงิน พร้อมทั้งเพิ่มเติมบทเฉพาะกาล เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจที่เปิดดำเนินการอยู่ในปัจจุบันและมีการใช้แอปพลิเคชันในการจัดทำสัญญากู้ยืมเงินและการลงลายมือชื่อในสัญญากู้ยืมเงินได้มีระยะเวลาในการปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด

ประเด็นที่เสนอปรับปรุงแก้ไข ในร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ	การดำเนินการ / คำชี้แจงของ สศค.
๑๒. หลักเกณฑ์การเพิกถอนการอนุญาต ให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบริษัท ระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ในกรณีที่ผู้ประกอบการฝ่าฝืน หรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข ในการดำเนินงาน (ข้อ ๒๕)	ไม่มีความเห็นหรือข้อเสนอ	ไม่มีการแก้ไขร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ
๑๓. บทเฉพาะกาลสำหรับผู้ประกอบธุรกิจ สินเชื่อบริษัทระดับจังหวัดภายใต้ การกำกับรายเดิม	- ไม่ควรมีผลย้อนหลังกับผู้ประกอบธุรกิจรายเดิมที่ได้รับอนุญาตแล้ว และให้มีผลเฉพาะกับผู้ประกอบธุรกิจรายใหม่ที่ขออนุญาตหลังร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ มีผลบังคับใช้ - มีข้อสังเกตเกี่ยวกับผลบังคับใช้ของนิติกรรมที่ได้ดำเนินการไปแล้ว	ไม่มีการแก้ไขร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ เนื่องจาก ผู้ประกอบธุรกิจรายเดิมและผู้ประกอบธุรกิจรายใหม่ควรอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขเดียวกันในการประกอบธุรกิจสินเชื่อบริษัทระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ เพื่อให้มีการแข่งขันที่เป็นธรรม ทั้งนี้ ในส่วนนิติกรรมสัญญาที่ดำเนินการไปแล้วยังคงให้มีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะสิ้นสุดสัญญา
๑๔. ประเด็นอื่น ๆ	การห้ามจัดหาเงินทุนจากประชาชน (ข้อ ๒๑ (๑)) - เห็นด้วยกับการไม่รับฝากเงินจากประชาชน และเสนอให้มีการปรับปรุงถ้อยคำให้ชัดเจน - ควรระบุเพิ่มเติม ดังนี้ ๑. บริษัทไฟโกลิฟแนช หรือ ๒. บริษัทแม่ที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบริษัทไฟโกลิฟแนชโดยตรง แต่มีบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจไฟโกลิฟแนชที่เข้าเกณฑ์ในหลักเกณฑ์ของตลาดทุนสามารถระดมทุนได้ โดยการระดมทุนผ่านตลาดทุน (ตลาดหลักทรัพย์ที่มีหน่วยงานของรัฐกำกับดูแลอย่างชัดเจนตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) - ธปท. ได้กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบริษัทเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) ไม่เกินกว่า ๗ เท่า ตลอดจนการประกอบธุรกิจ เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ประกอบการจะไม่กู้ยืมเงินหรือระดมทุนมาเพื่อประกอบธุรกิจมากเกินไปจนเกินไป	สศค. จะดำเนินการปรับปรุงถ้อยคำในร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ ให้ชัดเจน เพื่อให้การกำหนดข้อห้ามในการจัดหาเงินทุนมีผลบังคับใช้เฉพาะกับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบริษัทระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ดังนี้ ข้อ ๒๑ (๑) ห้ามผู้ประกอบการธุรกิจรับฝากเงินจากประชาชนหรือจัดหาเงินทุนจากประชาชน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินที่สามารถระบุตัวบุคคลผู้ให้กู้ยืมเงินได้

ประเด็นที่เสนอปรับปรุงแก้ไข ในร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ	การดำเนินการ / คำชี้แจงของ สศค.
	วงเงินสินเชื่อ - วงเงินสินเชื่อ ๕๐,๐๐๐ บาท ไม่เพียงพอต่อความต้องการของประชาชน และไม่สามารถแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบได้ ผู้ประกอบธุรกิจจึงมีความจำเป็นต้องเปิดบริษัทเพิ่มหลายบริษัท เพื่อเป็นการแก้ไขปัญหานี้รายวัน และเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบ - เพิ่มวงเงินสินเชื่อเป็น ๒๐๐,๐๐๐ บาท โดยวงเงิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท คิดดอกเบี้ยที่ร้อยละ ๓๖ ต่อปี และวงเงินที่เกินกว่า ๑๐๐,๐๐๐ บาท คิดดอกเบี้ยที่ร้อยละ ๒๘ ต่อปี หากมีการรวมสัญญาเป็นฉบับเดียว โดยมีวงเงินไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท คิดดอกเบี้ยที่ร้อยละ ๓๒ ต่อปี - เพิ่มวงเงินสินเชื่อเป็น ๑๕๐,๐๐๐ บาท หรือ ๒๐๐,๐๐๐ บาท เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเงินเฟ้อและค่าครองชีพที่เพิ่มสูงขึ้น วิธีการตัดชำระหนี้ - ขอให้คำนึงถึงความจำเป็นในการจัดเก็บหนี้ของผู้ประกอบการ เนื่องจากลูกค้าส่วนใหญ่ที่ใช้บริการสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ เป็นลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงสถาบันการเงินได้ และเป็นลูกค้าที่เป็นหนี้เสียจากธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น ดังนั้น หากการจัดเก็บหนี้และการตัดชำระหนี้เป็นวิธีการที่อยู่ภายใต้กฎหมาย และเป็นวิธีการเพื่อลดความเสี่ยงของผู้ประกอบการ เพื่อให้สามารถประกอบธุรกิจต่อไปได้ จึงขอให้หน่วยงานได้คำนึงถึงผลกระทบและความเสี่ยงที่ผู้ประกอบการจะได้รับก่อนจะบังคับใช้เกณฑ์ในการควบคุมใด ๆ	สศค. ได้พิจารณาข้อมูลจากรายงานการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (รายเดือน) และเห็นว่าวงเงินสินเชื่อในปัจจุบันยังมีความเหมาะสมและเพียงพอกับบริบทการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ อย่างไรก็ตาม สศค. จะติดตามภาพรวมของการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีข้อมูลประกอบการพิจารณา ทบทวนวงเงินสินเชื่อให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปในอนาคต สศค. เห็นควรให้มีการกำหนดวิธีและลำดับการตัดชำระหนี้สำหรับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ โดยกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับนำเงินที่ได้รับจากการชำระหนี้ไปตัดชำระค่าธรรมเนียมดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ค้างชำระนานที่สุดก่อน แล้วจึงนำมาตัดชำระยอดหนี้ที่ค้างชำระนานรองลงมา ตามลำดับ (การตัดชำระหนี้แบบแนวนอน) เพื่อให้แนวทางการตัดชำระหนี้เป็นมาตรฐานเดียวกันกับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้กำกับดูแลสถาบันการเงิน และสอดคล้องกับศักยภาพและการจ่ายชำระหนี้ที่แท้จริงของลูกค้า โดย สศค. จะดำเนินการปรับปรุงแก้ไขประกาศที่เกี่ยวข้องต่อไป