



- ร่าง -

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘
(เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ ข้อ ๗ ข้อ ๘ และข้อ ๑๓ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พุทธศักราช ๒๕๑๕ ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงออกประกาศกำหนดให้ การให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับอันเป็นกิจการที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะตามที่ระบุไว้ในประกาศนี้ เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิก

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

(๒) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ ๒) ลงวันที่ ๙ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๔

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดา ที่มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่ หรือจังหวัดที่มีพื้นที่ติดต่อกับจังหวัดที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีให้ประกอบธุรกิจ แบบมีหรือไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน รวมทั้งการให้กู้ยืมผ่านแอปพลิเคชันซึ่งแบ่งออกเป็นประเภทพีโกไฟแนนซ์และประเภทพีโกพลัส โดยกำหนดอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใดที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บได้ รวมกันแล้วเกินกว่าอัตราดอกเบี้ยที่พึงคิดได้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และเพื่อประโยชน์แห่งประกาศนี้ ให้รวมถึงสินเชื่อที่มีบุคคลค้ำประกันและสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสินเชื่อเพื่อการเดินทางไปต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญาไว้กับผู้ประกอบธุรกิจ และสินเชื่ออื่นตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

“พีโกไฟแนนซ์” หมายความว่า สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับที่ให้กู้ยืมเงินได้ โดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินห้าหมื่นบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย

“พีโกพลัส” หมายความว่า สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับที่ให้กู้ยืมเงินได้ โดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินหนึ่งแสนบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย

“สินเชื่อแบบมีหลักประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาที่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกันตามกฎหมายว่าด้วยหลักประกันทางธุรกิจ ในการนี้ ให้หมายความรวมถึงสินเชื่อที่มีบุคคลค้ำประกัน

“สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ในการนี้ ให้หมายความรวมถึงสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และสินเชื่อที่มีการวางเอกสารสิทธิในอสังหาริมทรัพย์เป็นประกันการชำระหนี้หรือหลักประกันอื่นตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

“สินเชื่อที่มีบุคคลค้ำประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาที่มีประกันการชำระหนี้ด้วยบุคคล

“สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถ โดยผู้ประกอบการธุรกิจมีการรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ ทั้งนี้ ลูกหนี้ยังคงสามารถครอบครองรถและใช้ประโยชน์ในฐานะเจ้าของรถได้ตามปกติ

“รถ” หมายความว่า รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ และกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก

“ผู้บริโภคร” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

“ผู้ยื่นคำขออนุญาต” หมายความว่า นิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือห้างหุ้นส่วนจำกัดที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

“กลุ่มจังหวัด” หมายความว่า จังหวัดที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีให้ประกอบธุรกิจและจังหวัดที่มีพื้นที่ติดต่อกันกับจังหวัดที่ได้รับอนุญาต ทั้งนี้ รายชื่อกลุ่มจังหวัดให้เป็นไปตามบัญชีท้ายประกาศนี้

“สำนักงานสาขา” หมายความว่า สำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ และตั้งอยู่ในจังหวัดเดียวกับสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ ในกรณีของผู้ประกอบธุรกิจประเภทฟิโพลิสให้รวมถึงสำนักงานใด ๆ ที่ตั้งอยู่ในกลุ่มจังหวัด เพื่อการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับในเรื่องเกี่ยวกับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การตรวจสอบข้อมูลลูกค้า หรือการรับชำระเงินจากลูกค้า อย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งหมด โดยมีระบบคอมพิวเตอร์ที่สามารถเชื่อมโยงข้อมูลของลูกค้าที่เก็บไว้ ณ สำนักงานใหญ่หรือที่ทำการอื่นหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ สำนักงานสาขาไม่รวมถึง

(๑) จุดบริการประชาสัมพันธ์เพื่อหาลูกค้าใหม่ ซึ่งทำการแจกเอกสารแนะนำบริการหรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนทั่วไป โดยยังไม่เข้ากระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ไม่มีการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และไม่มีการรับชำระเงินจากลูกค้า

(๒) สถานที่ของตัวแทนที่ผู้ประกอบการธุรกิจแต่งตั้งเพื่อรับชำระเงิน หรือทำการประชาสัมพันธ์รวมทั้งทำการแจกเอกสาร แนะนำบริการหรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนแทนผู้ประกอบการธุรกิจ เช่น ที่ทำการไปรษณีย์ หรือจุดรับชำระเงินอื่นที่ไม่ใช่ของผู้ประกอบธุรกิจ เป็นต้น

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

(๔) สำนักงาน หรือจุดบริการ หรือสถานที่อื่น ๆ ตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศ

กำหนด

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(๑) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของผู้ประกอบธุรกิจ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น หรือ

(๒) บุคคลซึ่งผู้ประกอบการทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจ

“กลุ่มธุรกิจ” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) กลุ่มธุรกิจที่ประกอบด้วยบริษัทแม่เป็นผู้ประกอบธุรกิจและมีบริษัทอื่นเป็นบริษัทลูกบริษัทเดียวหรือหลายบริษัท ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และให้นับรวมถึงบริษัทลูกต่อไปทุกทอด หรือ

(๒) กลุ่มธุรกิจที่ประกอบด้วยบริษัทแม่ที่ไม่ใช่ผู้ประกอบการธุรกิจ แต่มีบริษัทลูกเป็นผู้ประกอบการธุรกิจ โดยจะมีบริษัทลูกเพียงบริษัทเดียวหรือหลายบริษัทเป็นบริษัทรวมก็ได้ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และให้นับรวมถึงบริษัทลูกต่อไปทุกทอด หรือ

(๓) กลุ่มธุรกิจที่ประกอบด้วยบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนเป็นกลุ่มบุคคลเดียวกัน เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นทั้งหมด

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญ นิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น

“บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) มีหุ้นในบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือ

(๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหนึ่ง หรือ

(๓) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง หรือ

(๔) มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

การมีหุ้นในบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

“บริษัทลูก” หมายความว่า

(๑) บริษัทที่มีบริษัทอื่นเป็นบริษัทแม่ หรือ

(๒) บริษัทลูกของบริษัทตาม (๑) ต่อไปทุกทอด

“บริษัทร่วม” หมายความว่า บริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ร่วมกัน

“ธุรกิจทางการเงินหรือระบบการชำระเงิน” หมายความว่า

(๑) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) ธุรกิจที่มีประกาศกระทรวงการคลังกำหนดให้เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘

(๓) ธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๔) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

(๕) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินตราต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(๖) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต

(๗) ธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(๘) ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางการลงทุน ธุรกิจการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟันดิง ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๙) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(๑๐) ธุรกิจทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมตลาดทุน

(๑๑) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(๑๒) ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(๑๓) ธุรกิจอื่นที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

หมวด ๑ การขออนุญาต

ข้อ ๓ ให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต

ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่

(๑) สถาบันการเงิน

(๒) ผู้ให้กู้ยืมเงินแก่ผู้บริโภคเพื่อการชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดอันเป็นธุรกิจของตนเอง กลุ่มธุรกิจของตนเอง หรือธุรกิจภายใต้ระบบแฟรนไชส์เดียวกัน

ข้อ ๔ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือห้างหุ้นส่วน ซึ่งได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรี ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าวรัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ตามที่เห็นสมควรก็ได้

การยื่นคำขออนุญาตให้ยื่นผ่านสำนักงานเศรษฐกิจการคลังหรือหน่วยงานอื่นใดที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และแบบที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

เมื่อได้รับคำขออนุญาตและเอกสารหลักฐานครบถ้วนถูกต้องแล้ว ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จ ภายในหกสิบวันทำการนับแต่วันที่รับคำขออนุญาตและเอกสารหลักฐานครบถ้วนถูกต้อง

หากมีเหตุอันควรสงสัยหรือปรากฏข้อเท็จจริงที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังอาจจะเชื่อได้ว่าผู้ยื่นคำขออนุญาตมีพฤติการณ์ที่อาจจะเข้าข่ายขาดคุณสมบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้สำหรับการยื่นขออนุญาต ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจขยายระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตได้อีกคราวละไม่เกินหกสิบวันทำการนับแต่วันที่ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ ให้ขยายระยะเวลาได้ไม่เกินสองครั้ง โดยให้แจ้งผู้ยื่นคำขออนุญาตทราบถึงเหตุดังกล่าวโดยเร็วและให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจแสวงหาข้อเท็จจริงได้ตามที่เห็นสมควร เพื่อตรวจสอบฐานะทางการเงิน การดำเนินงาน สินทรัพย์ หรือข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของผู้ยื่นคำขออนุญาตได้

ข้อ ๕ ผู้ยื่นคำขออนุญาตต้องไม่เป็นผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

ข้อ ๖ ผู้ยื่นคำขออนุญาตที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจประเภทพีเอฟแนช ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนไม่ต่ำกว่าห้าล้านบาท และมีส่วนของผูถือหุ้นหรือส่วนของผู้เป็นหุ้นส่วนไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนในวันที่ยื่นคำขออนุญาต

ผู้ยื่นคำขออนุญาตที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจประเภทพีเอฟเอส ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนไม่ต่ำกว่าสิบล้านบาท และมีส่วนของผูถือหุ้นหรือส่วนของผู้เป็นหุ้นส่วนไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนในวันที่ยื่นคำขออนุญาต

ในกรณีที่ผู้ยื่นคำขออนุญาตเป็นนิติบุคคลจัดตั้งใหม่และยังไม่มีการจัดทำงบการเงิน ให้แสดงหนังสือรับรองเงินฝากจากสถาบันการเงินที่มีจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง แล้วแต่กรณี ในวันที่ยื่นคำขออนุญาต

ข้อ ๗ ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประเภทพีเอฟแนช หากประสงค์จะประกอบธุรกิจประเภทพีเอฟเอส ให้ยื่นคำขออนุญาตต่อรัฐมนตรีผ่านสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และให้นำความในข้อ ๔ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๘ ผู้ยื่นคำขออนุญาตต้องมีจำนวนหุ้นหรือเงินลงหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละห้าสิบของทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงหุ้น

ข้อ ๙ ผู้ยื่นคำขออนุญาตต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(๑) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์

(๒) อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรือเคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงินหรือระบบการชำระเงิน

(๓) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๔) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

(๕) เคยฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) และที่แก้ไขเพิ่มเติม หรือประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลังที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่จะได้มีการแก้ไขให้ถูกต้องตามคำสั่งการของรัฐมนตรีหรือสำนักงานเศรษฐกิจการคลังแล้ว

(๖) เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตการประกอบธุรกิจสิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ข้อ ๑๐ กรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้ถือหุ้น หรือผู้เป็นหุ้นส่วนของผู้ยื่นคำขออนุญาต หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขออนุญาต ต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

(๑) เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต

(๒) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย หรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย และยังไม่พ้นกำหนดสองปีนับแต่วันที่มีคำสั่งยกเลิกการล้มละลายหรือปลดจากล้มละลาย

(๓) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดฐานลักทรัพย์ วิ่งราวทรัพย์ กรรโชก ริดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง โกงเจ้าหนี้ ยักยอกหรือรับของโจร

(๔) เคยต้องโทษจำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลงตามประมวลกฎหมายอาญา หรือความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ หรือความผิดฐานเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราตามกฎหมายว่าด้วยห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา หรือความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการทวงถามหนี้

(๕) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๖) เคยเป็นกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงินหรือระบบการชำระเงิน ที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาตหรือเพิกถอนการขึ้นทะเบียน

(๗) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทประกันตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตหรือกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(๘) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงินหรือระบบการชำระเงิน

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

(๑๐) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกง หรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(๑๑) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติ หรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (conflict of interest) หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

ข้อ ๑๑ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขออนุญาต นอกจากต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๐ แล้ว ยังต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามดังต่อไปนี้

(๑) เป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทย

(๒) มีอายุไม่ต่ำกว่ายี่สิบปีบริบูรณ์ ภายในวันที่ยื่นคำขออนุญาต

(๓) ไม่เคยเป็นกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้เป็นหุ้นส่วน หรือผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจตามข้อ ๙ (๖) และดำรงตำแหน่งดังกล่าวอยู่ในขณะที่เกิดเหตุแห่งการเพิกถอนนั้น

หมวด ๒

เงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ส่วนที่ ๑

เงื่อนไขทั่วไป

ข้อ ๑๒ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

ข้อ ๑๓ ผู้ประกอบธุรกิจประเภทไฟแนนซ์จะประกอบธุรกิจได้เฉพาะภายในจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่ตามที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

ผู้ประกอบการธุรกิจประเภทฟิโกลัสจะผู้ประกอบการธุรกิจได้เฉพาะภายในกลุ่มจังหวัด โดยจะต้องแจ้งหนังสือเป็นลายลักษณ์อักษรให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบถึงจังหวัดที่ประสงค์จะประกอบการธุรกิจ พร้อมจัดส่งแผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวันก่อนเริ่มประกอบธุรกิจในจังหวัดนั้น

ข้อ ๑๔ ผู้ประกอบการธุรกิจประเภทฟิโกลัสจะให้ผู้ยืมเงินได้เฉพาะแก่ลูกค้าที่มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในจังหวัดที่ผู้ประกอบการธุรกิจได้รับอนุญาตให้ประกอบการธุรกิจ

ผู้ประกอบการธุรกิจประเภทฟิโกลัสจะให้ผู้ยืมเงินได้เฉพาะแก่ลูกค้าที่มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในกลุ่มจังหวัด

ข้อ ๑๕ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องดำรงคุณสมบัติตามข้อ ๕ ข้อ ๘ ข้อ ๙ ข้อ ๑๐ และข้อ ๑๑ ไว้ตลอดการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ข้อ ๑๖ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงบุคคลตามข้อ ๑๐ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจนั้นแจ้งเป็นหนังสือให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนที่กระทรวงพาณิชย์ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนของผู้ประกอบการธุรกิจ ซึ่งจะเป็นเหตุให้สัดส่วนมูลค่าหุ้นของผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนเกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าภายหลังการเปลี่ยนแปลง ให้ผู้ประกอบการธุรกิจยื่นขออนุญาตต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวันทำการก่อนดำเนินการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนที่กระทรวงพาณิชย์ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

ส่วนที่ ๒

การเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่าย

ข้อ ๑๗ ในกรณีเป็นการให้สินเชื่อแบบมีหลักประกัน ผู้ประกอบการธุรกิจประเภทฟิโกลัสอาจเรียกเก็บดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใดรวมกันแล้วไม่เกินอัตราร้อยละสามสิบสามต่อปี แบบลดต้นลดดอก (Effective rate)

ในกรณีเป็นการให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน ผู้ประกอบการธุรกิจประเภทฟิโกลัสอาจเรียกเก็บดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใดรวมกันแล้วไม่เกินอัตราร้อยละสามสิบหกต่อปี แบบลดต้นลดดอก (Effective rate)

ผู้ประกอบการธุรกิจประเภทฟิโกลัส อาจเรียกเก็บดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด รวมกันแล้วไม่เกินอัตราตามที่กำหนดในวรรคหนึ่งและวรรคสอง แล้วแต่กรณี สำหรับวงเงินรวมสินเชื่อในส่วนที่ไม่เกินห้าหมื่นบาท และไม่เกินอัตราร้อยละยี่สิบแปดต่อปี แบบลดต้นลดดอก (Effective rate) สำหรับวงเงินรวมสินเชื่อในส่วนที่เกินกว่าห้าหมื่นบาทขึ้นไปทั้งกรณีสินเชื่อแบบมีหรือไม่มีหลักประกัน

ในกรณีเป็นการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับผู้ประกอบการธุรกิจ ซึ่งมีการเรียกเก็บค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดจากลูกค้า ให้納入ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่บริษัทนั้นเรียกเก็บจากลูกค้าเข้ามาคำนวณรวมเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใดที่ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บจากลูกค้ารายนั้นด้วย

ข้อ ๑๘ นอกเหนือจากดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใดตามข้อ ๑๗ ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุจากลูกค้าได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

ข้อ ๑๙ ผู้ประกอบธุรกิจต้องระบुरายละเอียดดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับให้ชัดเจนครบถ้วนในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร สัญญา ใบเสร็จรับเงิน และเอกสารอื่นใด ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

ส่วนที่ ๓

เงื่อนไขการดำเนินงาน

ข้อ ๒๐ ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) เริ่มเปิดดำเนินการภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่ได้รับอนุญาต และแจ้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบถึงการเปิดดำเนินการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์และแบบที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด ทั้งนี้ หากไม่ดำเนินการภายในระยะเวลาที่กำหนด ให้ถือว่าหนังสืออนุญาตเป็นอันสิ้นสุด และให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งคืนหนังสืออนุญาตให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่หนังสืออนุญาตสิ้นสุด

(๒) เริ่มให้สินเชื่อภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่เริ่มเปิดดำเนินการตาม (๑)

(๓) เปิดทำการสำนักงานใหญ่ตามที่ได้แจ้งต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เว้นแต่เป็นวันหยุดนักขัตฤกษ์หรือวันหยุดประจำปีของสำนักงานใหญ่

(๔) แจ้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบถึงการเปิด ปิด หรือย้ายสำนักงานสาขาล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบห้าวันทำการก่อนการเปิด ปิด หรือย้ายสำนักงานสาขาดังกล่าว ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

ในกรณีของการปิดสำนักงานสาขาชั่วคราว ให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถดำเนินการได้ และให้แจ้งสำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบทันทีหลังจากดำเนินการปิดสำนักงานสาขาชั่วคราวดังกล่าว ทั้งนี้ ให้การปิดสำนักงานสาขาชั่วคราวหมายความว่าปิดสำนักงานสาขาเป็นระยะเวลาตั้งแต่หนึ่งเดือนขึ้นไป แต่ต้องไม่เกินกว่าสองปี

(๕) แจ้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบถึงการเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคลภายในสามวันทำการ นับแต่วันที่จดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคลแล้วเสร็จ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

(๖) จัดให้มีช่องทางในการส่งมอบสินเชื่อและการรับชำระหนี้ ณ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขา หรือผ่านช่องทางบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ในนามของผู้ประกอบธุรกิจเท่านั้น

(๗) จัดส่งข้อมูลสัญญากู้ยืมเงินให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

(๘) รักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

(ก) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากลูกค้า

(ข) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี

(ค) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจ

(ง) การจัดส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต

(จ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(ฉ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์อื่นตามที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เป็นรายการนี้

ข้อ ๒๑ ห้ามผู้ประกอบการธุรกิจกระทำการ ดังต่อไปนี้

(๑) รับฝากเงินจากประชาชนหรือจัดหาเงินทุนจากประชาชน เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินที่สามารถระบุตัวบุคคลผู้ให้กู้ยืมเงินได้

(๒) ลดทุน โดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๓) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ โดยไม่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

(๔) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขา ไปจังหวัดอื่นที่มีใช้จังหวัดที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีให้ประกอบธุรกิจ

(๕) ย้ายที่ตั้งสำนักงานสาขาไปจังหวัดอื่นที่มีใช้จังหวัดที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีให้ประกอบธุรกิจ หรือนอกกลุ่มจังหวัด แล้วแต่กรณี

(๖) โอนหนี้ที่เกิดจากสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัด

(๗) หยุดการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเป็นการชั่วคราว โดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์แห่งประกาศฉบับนี้ ให้การหยุดประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว หมายความว่า การหยุดอนุมัติสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ หรือปิดทำการสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทุกแห่งพร้อมกันในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่งเป็นระยะเวลาติดต่อกันตั้งแต่วันที่หนึ่งเดือนขึ้นไป แต่ต้องไม่เกินหกเดือน ทั้งนี้ สามารถขยายระยะเวลาการหยุดประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราวได้คราวละไม่เกินหกเดือน และให้ขยายได้อีกไม่เกินสามครั้ง

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

ในการขออนุญาตตามข้อ (๒) หรือ (๗) ให้ผู้ประกอบการธุรกิจยื่นหนังสือขออนุญาตต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่วงหน้าไม่น้อยกว่าหกสิบวันก่อนวันที่ประสงค์จะดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด ทั้งนี้ ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับเอกสารครบถ้วนถูกต้อง ในกรณีที่มิเหตุสุดวิสัยอันไม่สามารถดำเนินการขออนุญาตล่วงหน้าได้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจแจ้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบโดยไม่ชักช้า พร้อมชี้แจงเหตุผลความจำเป็นที่ไม่สามารถขออนุญาตล่วงหน้าด้วย

ในการขออนุญาตตามข้อ (๓) ให้ผู้ประกอบการธุรกิจยื่นหนังสือขออนุญาตต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวันก่อนวันที่ประสงค์จะดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด ทั้งนี้ ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังแจ้งผลการพิจารณาต่อผู้ประกอบการธุรกิจในสัปดาห์วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ข้อ ๒๒ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจมีการใช้แอปพลิเคชันในการจัดทำสัญญากู้ยืมเงิน และการลงลายมือชื่อในสัญญากู้ยืมเงิน ให้ผู้ประกอบการธุรกิจดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

ข้อ ๒๓ ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจ รวมถึงหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (๑) คุณสมบัติของลูกค้า
- (๒) การเรียกเก็บดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ หรือค่าใช้จ่าย
- (๓) การตรวจสอบและการรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ
- (๔) การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ผู้บริโภคอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
- (๕) การเรียกให้ชำระหนี้ การติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ และวิธีการตัดชำระหนี้
- (๖) การจำหน่ายและโอนหนี้
- (๗) การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของลูกค้า
- (๘) การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน
- (๙) การจัดทำบัญชีและรายงาน
- (๑๐) การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์
- (๑๑) การใช้บริการบุคคลภายนอกในการประกอบธุรกิจ (Outsourcing) การตั้งตัวแทน หรือการทำสัญญาหรือข้อตกลงกับบุคคลภายนอกเพื่อให้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนผู้ประกอบการ
- (๑๒) การเปิด การปิด การย้ายและการปิดชั่วคราวของสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา
- (๑๓) เรื่องอื่นใดที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเห็นว่าจำเป็นในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ

ข้อ ๒๔ เพื่อให้การกำกับดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้ผู้ประกอบการส่งสำเนารายงานตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนด

ข้อ ๒๕ เมื่อปรากฏว่า

- (๑) ผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับดูแลการใดประการหนึ่ง
- (๒) ฐานะการเงินหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน

ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวแก้ไขการดำเนินงานให้ถูกต้องหรือให้ผู้ประกอบธุรกิจชี้แจงเหตุผลความจำเป็นภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบถึงการสั่งการ ผลการดำเนินการตามการสั่งการ หรือการชี้แจงเหตุผลดังกล่าว ทั้งนี้ ไม่เกินสามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการดำเนินการตามการสั่งการ

หากผู้ประกอบการไม่ได้ดำเนินการแก้ไขตามการสั่งการภายในระยะเวลาที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนดตามวรรคสอง ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง ในการนี้ รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบการปฏิบัติตามก็ได้

หากผู้ประกอบการยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามคำสั่งของรัฐมนตรีตามวรรคสาม รัฐมนตรีอาจมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าว ในการนี้ รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบการปฏิบัติตามก็ได้

ข้อ ๒๖ เพื่อรักษาประโยชน์ของประชาชนหรือเพื่อคุ้มครองผู้บริโภค ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ การกระทำความผิดและการลงโทษบุคคลที่กระทำความผิด หรือข้อมูลอื่นใดที่ได้รับเนื่องจากการปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้และประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลังที่เกี่ยวข้อง

ส่วนที่ ๔ การเลิกประกอบธุรกิจ

ข้อ ๒๗ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ผู้ประกอบธุรกิจนั้นต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี โดยให้ยื่นคำขออนุญาตผ่านสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่วงหน้าไม่น้อยกว่าหกสิบวันทำการก่อนวันที่ประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

เมื่อได้รับคำขออนุญาตตามวรรคหนึ่งจนถึงเลิกประกอบธุรกิจ ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามอย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ใช้บริการก็ได้ และให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ ไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้งและเอกสารหลักฐานครบถ้วนถูกต้อง

ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังพิจารณาและอาจมีคำสั่งอนุญาตให้เลิกประกอบธุรกิจ โดยอาจกำหนดวัน เวลา เงื่อนไข หรือวิธีการที่เหมาะสมในการเลิกประกอบธุรกิจไว้ด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ให้รัฐมนตรีพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงานจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลังตามวรรคสอง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นที่ไม่อาจพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาดังกล่าว ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีหนังสือแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจทราบก่อนวันครบกำหนด ในการนี้ ให้สามารถขยายระยะเวลาพิจารณาออกไปได้อีกไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันครบกำหนดเวลาดังกล่าว

ข้อ ๒๘ เมื่อปรากฏข้อเท็จจริงต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังอันควรเชื่อได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจมีลักษณะการประกอบธุรกิจ ประการใดประการหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- (๑) หยุดประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราวเป็นระยะเวลาเกินกว่าสองปีติดต่อกัน
- (๒) ไม่มีการอนุมัติสินเชื่อเป็นระยะเวลาสองปีติดต่อกัน
- (๓) ไม่ปรากฏการดำเนินงานหรือการประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจหรือไม่ปรากฏสำนักงานใหญ่ตามที่ตั้งที่ได้แจ้งต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
- (๔) ผ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับดูแลการใดประการหนึ่ง ซึ่งส่งผลกระทบต่อประชาชนอย่างร้ายแรง หรือมีฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชนอย่างร้ายแรง

ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาเพิกถอนการอนุญาต เว้นแต่ผู้ประกอบธุรกิจจะแสดงเหตุให้เห็นเป็นอย่างอื่น

ข้อ ๒๙ ในกรณีที่รัฐมนตรีอนุญาตให้เลิกประกอบธุรกิจหรือสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งคืนหนังสืออนุญาตต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่รับแจ้งจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

หมวด ๓
พนักงานเจ้าหน้าที่

ข้อ ๓๐ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ที่รัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจหน้าที่ปฏิบัติการให้เป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พุทธศักราช ๒๕๑๕ และประกาศฉบับนี้ รวมทั้งตรวจสอบการดำเนินงานของกิจการตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ และการดำเนินคดีสำหรับความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พุทธศักราช ๒๕๑๕

ข้อ ๓๑ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ ให้กรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้ถือหุ้น ผู้เป็นหุ้นส่วน พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจมาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชี เอกสาร สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อหรือหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการของผู้ประกอบธุรกิจนั้น

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๓๒ ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ หากประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไป ให้ประกอบธุรกิจต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีจะมีคำสั่งเป็นประการอื่น

ข้อ ๓๓ บรรดาประกาศ คำสั่ง หรือหนังสือเวียนที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับที่มีผลใช้บังคับอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้ใช้บังคับต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับบทบัญญัติในนี้ ทั้งนี้ จนกว่าจะได้มีประกาศ คำสั่ง หรือหนังสือเวียนที่ออกตามความในประกาศนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๓๔ ให้ถือว่าคำขออนุญาตและเอกสารที่ค้างพิจารณาในวันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับเป็นคำขออนุญาตและเอกสารที่ได้ยื่นไว้แล้วตามประกาศฉบับนี้

ข้อ ๓๕ ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในวันก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ และมีคุณสมบัติหรือมีการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ต้องดำเนินการยื่นหนังสือเพื่อแจ้งข้อมูลต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในหกสิบวันนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจตามวรรคหนึ่งดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ และเมื่อดำเนินการแก้ไขแล้วเสร็จ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวแจ้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบถึงผลการดำเนินการด้วย

ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ให้ผู้ประกอบธุรกิจมีหนังสือชี้แจงเหตุผลความจำเป็นให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบ และให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจขยายระยะเวลาได้ตามสมควร แต่ต้องไม่เกินหนึ่งร้อยแปดสิบวัน

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจละเลยไม่ดำเนินการแก้ไขการดำเนินงานให้ถูกต้องได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดตามวรรคสองหรือวรรคสาม ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ในการนี้ ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติตาม รวมถึงการปฏิบัติอย่างใดอย่างหนึ่งเพื่อคุ้มครองผลประโยชน์ของลูกค้ายกได้

ข้อ ๓๖ บรรดาสัญญากู้ยืมเงินที่ผู้ประกอบธุรกิจทำกับลูกค้าตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อบริการรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะสิ้นสุดสัญญา

ข้อ ๓๗ ให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้ใช้แอปพลิเคชันในการจัดทำสัญญากู้ยืมเงินและการลงลายมือชื่อในสัญญากู้ยืมเงินอยู่แล้วก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ แจ้งข้อมูลต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังตามแบบที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนดภายในระยะเวลาไม่เกินหกสิบวันนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ และให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการตามหลักเกณฑ์ในข้อ ๒๒ ภายในระยะเวลาไม่เกินหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ทั้งนี้ ในกรณีมีเหตุจำเป็น ให้ผู้ประกอบธุรกิจมีหนังสือชี้แจงเหตุผลความจำเป็น และให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจพิจารณาขยายระยะเวลาได้ตามสมควร

ข้อ ๓๘ ให้ถือว่าผู้ประกอบการธุรกิจประเภทปิโตรเลียมที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจก่อนวันที่
ประกาศนี้มีผลใช้บังคับเป็นผู้ประกอบธุรกิจประเภทปิโตรเลียมตามประกาศฉบับนี้ และให้นำความในข้อ ๑๓
วรรคสองมาบังคับใช้โดยอนุโลม

ข้อ ๓๙ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง