



- ร่าง -

ประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ
สินเชื่อย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๔ ข้อ ๑๖ ข้อ ๑๘ ข้อ ๑๙ ข้อ ๒๐ ข้อ ๒๑ ข้อ ๒๒ ข้อ ๒๓ ข้อ ๒๔ และข้อ ๒๗ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ XX กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๘ สำนักงานเศรษฐกิจการคลังจึงออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ลงวันที่ ๒๓ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๔

หมวด ๑
การยื่นและการขออนุญาต

ข้อ ๒ การยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับต่อกระทรวงการคลัง ให้ยื่นผ่านสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง สำนักงานคลังจังหวัด ธนาคารออมสิน หรือธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ตามแบบคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับและเอกสารประกอบตามที่กำหนดไว้ในแบบคำขออนุญาตตามเอกสารแนบท้ายประกาศฉบับนี้ โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลังจะเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันทำการ นับแต่วันที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังได้รับคำขอและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ในกรณีที่ผู้ยื่นคำขออนุญาตไม่ดำเนินการแก้ไขหรือไม่จัดส่งเอกสารหลักฐานให้ครบถ้วนถูกต้องภายในระยะเวลาที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนด สำนักงานเศรษฐกิจการคลังอาจพิจารณาส่งคืนคำขออนุญาตและเอกสารหลักฐานแก่ผู้ยื่นคำขออนุญาตภายในสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว

ข้อ ๓ เมื่อได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ให้ผู้ประกอบธุรกิจแสดงหนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจหรืออาจแสดงหนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยต้องสามารถแสดงหนังสืออนุญาตดังกล่าวต่อพนักงานเจ้าหน้าที่ได้ตลอดเวลาเมื่อมีการตรวจสอบหรือต่อประชาชนที่ร้องขอ

ข้อ ๔ การแสดงหนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ สามารถดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) แสดงเป็นภาพผ่านอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์

(๒) แสดงเป็นคิวอาร์โค้ดที่อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์สามารถสแกนเพื่อเข้าถึงหนังสืออนุญาตที่เป็นเอกสารอิเล็กทรอนิกส์หรือภาพทางอิเล็กทรอนิกส์ของหนังสืออนุญาต

ทั้งนี้ การแสดงหนังสืออนุญาตตามวรรคหนึ่งต้องมีขนาดของภาพและความละเอียดที่ชัดเจนเพียงพอ รวมทั้งสามารถแสดงให้เห็นข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญของหนังสืออนุญาตได้ครบถ้วน

หมวด ๒

คุณสมบัติของลูกค้าผู้ใช้บริการสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ข้อ ๕ ผู้ประกอบธุรกิจจะให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับแก่ลูกค้าได้เมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่า ลูกค้าเป็นผู้ที่มีฐานะทางการเงินหรือมีความสามารถเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้ และมีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในจังหวัดที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหรือในกลุ่มจังหวัดเท่านั้น

หมวด ๓

การเรียกเก็บดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมอื่นใด และค่าใช้จ่าย

ข้อ ๖ ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติในเรื่องการเรียกเก็บดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมอื่นใด และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ดังต่อไปนี้

(๑) ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ ให้รวมถึงค่าบริการ ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เรียกเก็บโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ โดยเมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

การเรียกเก็บดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ให้ผู้ประกอบธุรกิจคำนวณบนฐานเงินต้นของค้างงวดที่ลูกหนี้ค้างชำระในแต่ละงวด

(๒) นอกจากดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด ตาม (๑) แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้ เฉพาะเรื่องดังต่อไปนี้

(ก) ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องจ่ายให้แก่ราชการ

(ข) ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้

(ค) ค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจเพิ่มขึ้น อันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ลูกค้า หรือการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า แล้วแต่กรณี เฉพาะราย

(ง) ค่าใช้จ่ายในการติดตามบังคับทรัพย์สินที่ลูกหนี้วางไว้เป็นประกันการชำระหนี้ในสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน โดยค่าใช้จ่ายดังกล่าวต้องเป็นไปตามจำเป็นสมควรและมีหลักฐานที่สามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ไม่เกินกว่ามูลหนี้คงค้างของลูกหนี้แต่ละราย

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามที่ระบุไว้ข้างต้นซ้ำซ้อนกันไม่ได้

(๓) ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจนำดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใดตาม (๑) และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตาม (๒) มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ย ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ และค่าปรับอีก

(๔) ห้ามมิให้เรียกเก็บ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด ในกรณีที่ลูกหนี้ชำระหนี้คงค้างก่อนกำหนดทั้งจำนวนหรือบางส่วน ทั้งนี้ หากลูกหนี้มีความประสงค์ที่จะชำระหนี้คงค้างก่อนกำหนดทั้งหมดในคราวเดียว ผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ในส่วนที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา และให้คืนทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน (ถ้ามี) ให้แก่ลูกหนี้ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับชำระหนี้ครบถ้วน

ข้อ ๗ เพื่อให้ลูกหนี้ทราบข้อมูลที่ชัดเจน ผู้ประกอบธุรกิจต้องเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุเกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้ ณ สำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา และช่องทางการประชาสัมพันธ์อื่นของผู้ประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดเก็บต้นฉบับของรายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลข้างต้น ไม่ว่าจะอยู่ในรูปของเอกสาร สื่อบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือในรูปแบบใด ๆ เป็นเวลาไม่น้อยกว่าห้าปี นับแต่วันที่รายละเอียดดังกล่าวมีผลบังคับใช้ เพื่อจัดให้ลูกหนี้ ศาล หรือหน่วยงานของรัฐตามที่ได้รับคำร้องขอ

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมอื่นใด และค่าใช้จ่ายที่อาจเรียกเก็บเกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการตามวรรคหนึ่ง พร้อมทั้งมีหนังสือแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวและจัดส่งประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุเกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง

ข้อ ๘ การเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมอื่นใด และค่าใช้จ่ายตามข้อ ๗ วรรคสอง ซึ่งทำให้ลูกหนี้เสียประโยชน์ ผู้ประกอบธุรกิจต้องได้รับความยินยอมจากลูกหนี้เสียก่อน เว้นแต่ลูกหนี้เลือกที่จะให้สิทธิผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการเป็นอย่างอื่นอย่างใดก็ตาม ไม่ว่าจะมีการตกลงใด ๆ ไว้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษร ให้ลูกหนี้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวัน ก่อนการเปลี่ยนแปลงจะมีผลใช้บังคับ

หมวด ๔

การทำสัญญากู้ยืมเงินและการเรียกเก็บค่างวด

ข้อ ๙ ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำสัญญา ซึ่งมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อ ที่อยู่ และเลขบัตรประจำตัวประชาชนหรือเลขที่หนังสือเดินทางของลูกหนี้

(๒) วันที่ทำสัญญา

- (๓) จำนวนต้นเงินกู้ อัตราดอกเบี้ย อัตรากำไรจากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิदनชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมอื่นใด และค่าใช้จ่ายที่อาจเรียกเก็บ
- (๔) จำนวนงวดผ่อนชำระ หลักประกัน
- (๕) วิธีการและช่องทางการชำระหนี้
- (๖) วิธีปฏิบัติเมื่อผิदनชำระ และแนวทางปฏิบัติในการติดตามทวงถามหนี้
- (๗) ลายมือชื่อของคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย

ข้อ ๑๐ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมอบคูปองของสัญญาให้ลูกค้าทุกครั้ง พร้อมทั้งจัดเก็บต้นฉบับหรือสำเนาของสัญญา ไม่ว่าจะอยู่ในรูปของเอกสาร สื่อบันทึกโดยคอมพิวเตอร์ หรือในรูปแบบใด ๆ เป็นเวลาไม่น้อยกว่าห้าปี นับแต่วันที่คู่สัญญาลงนามในสัญญาดังกล่าวครบถ้วน เพื่อจัดให้ลูกค้า ศาล หรือหน่วยงานของรัฐตามที่ได้รับคำร้องขอ

ข้อ ๑๑ การคิดค่างวดหรือค่างวดขั้นต่ำที่ผู้ประกอบธุรกิจเรียกเก็บจากลูกค้าในแต่ละงวดของแต่ละสัญญาต้องมีทั้งส่วนของเงินต้นและส่วนของดอกเบี้ย อัตรากำไรจากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิदनชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด

ข้อ ๑๒ ในกรณีที่ลูกค้าชำระหนี้เกินจากยอดหนี้ที่ต้องชำระตามสัญญาในงวดนั้น ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจนำเงินส่วนเกินที่รับชำระจากลูกค้าหักออกจากเงินต้นคงค้างของลูกค้า

ข้อ ๑๓ กรณีมีการทำสัญญากู้ยืมเงินมากกว่าหนึ่งสัญญา ให้สิทธิลูกค้าในการเลือกชำระหนี้เงินกู้สัญญาใดก่อนก็ได้ ทั้งนี้ หากลูกค้าไม่แสดงเจตนาในการชำระหนี้เงินกู้สัญญาใดก่อน ให้ผู้ประกอบธุรกิจนำเงินที่ได้รับชำระหนี้สัญญาฉบับที่เรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราสูงกว่าก่อนตามลำดับ

หมวด ๕ การประกอบธุรกิจ

ข้อ ๑๔ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้ถือหุ้น หรือผู้เป็นหุ้นส่วนของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ผู้ประกอบธุรกิจมีหนังสือแจ้งสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนที่กระทรวงพาณิชย์ พร้อมทั้งจัดส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้

ข้อ ๑๕ ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นหนังสือแจ้งเปิดดำเนินการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ พร้อมจัดส่งประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย อัตรากำไรจากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิदनชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ รวมถึงเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่ออกหนังสืออนุญาต

ข้อ ๑๖ ให้ผู้ประกอบการยื่นหนังสือแจ้งการเปิด ปิด หรือย้ายสำนักงานสาขาต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่วงหน้าก่อนการเปิด ปิด หรือย้ายสำนักงานสาขาดังกล่าว พร้อมจัดส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้ และเมื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนที่กระทรวงพาณิชย์แล้ว ให้ผู้ประกอบการยื่นเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องตามแบบแนบท้ายประกาศนี้ต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนที่กระทรวงพาณิชย์

ทั้งนี้ เมื่อผู้ประกอบการแจ้งการย้ายหรือปิดสำนักงานสาขาต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังแล้ว ให้ผู้ประกอบการประกาศกำหนดการดำเนินการดังกล่าวไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขานั้น ๆ และช่องทางการประชาสัมพันธ์อื่นของผู้ประกอบการ พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการดำเนินการเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าและประชาชนทราบตามความเหมาะสมด้วย

ในกรณีของการปิดสำนักงานสาขาชั่วคราว ให้ผู้ประกอบการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบทันทีหลังจากดำเนินการปิดสำนักงานสาขาชั่วคราวดังกล่าว และให้ประกาศกำหนดการดำเนินการดังกล่าวไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขานั้น ๆ และช่องทางการประชาสัมพันธ์อื่นของผู้ประกอบการ พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการดำเนินการเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าและประชาชนทราบตามความเหมาะสมด้วย

ข้อ ๑๗ ให้ผู้ประกอบการประเภทฟิโพลีสมีหนังสือแจ้งการเริ่มประกอบธุรกิจในจังหวัด ภายในกลุ่มจังหวัด เว้นแต่จังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบการตั้งอยู่ตามที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ล่วงหน้าก่อนการเริ่มธุรกิจในจังหวัดนั้น พร้อมจัดส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้

ให้ผู้ประกอบการประเภทฟิโพลีสมีหนังสือแจ้งการเลิกประกอบธุรกิจในจังหวัดภายใน กลุ่มจังหวัด เว้นแต่จังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบการตั้งอยู่ตามที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวันก่อนการเลิกประกอบธุรกิจในจังหวัดนั้น พร้อมจัดส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้

ข้อ ๑๘ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล ให้ผู้ประกอบการมีหนังสือแจ้งสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนที่กระทรวงพาณิชย์ พร้อมทั้งจัดส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบการประกาศการเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคลไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา และช่องทางการประชาสัมพันธ์อื่นของผู้ประกอบการเพื่อให้ลูกค้าและประชาชนทราบ

ข้อ ๑๙ ในการยื่นขออนุญาตย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ให้ผู้ประกอบการยื่นหนังสือขออนุญาต พร้อมจัดส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้ต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่วงหน้า ไม่น้อยกว่าสามสิบวันก่อนวันที่ประสงค์จะดำเนินการ และเมื่อได้รับอนุญาตจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลังแล้ว ให้ผู้ประกอบการจัดส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้ ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนที่กระทรวงพาณิชย์

ข้อ ๒๐ ในการยื่นขออนุญาตการหยุดประกอบธุรกิจสิ้นเชื้อราย่อยระดับจังหวัดภายใต้ การกำกับเป็นการชั่วคราว ให้ผู้ประกอบการยื่นหนังสือขออนุญาต พร้อมจัดส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง ตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้ต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่วงหน้าไม่น้อยกว่าหกสิบวันก่อนวันที่ ประสงค์จะดำเนินการ

ทั้งนี้ ในระหว่างการหยุดประกอบธุรกิจชั่วคราว ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีช่องทางการรับชำระหนี้ด้วย หากผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถจัดหาช่องทางการรับชำระหนี้ได้ ห้ามผู้ประกอบธุรกิจนำเป็นเหตุในการเรียกเก็บดอกเบี้ยผิดนัดชำระจากลูกหนี้

ข้อ ๒๑ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจอาจใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ตั้งตัวแทน หรือทำสัญญาหรือข้อตกลงกับบุคคลภายนอก เพื่อให้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนผู้ประกอบธุรกิจได้ตามหลักเกณฑ์แนบท้ายประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้ รวมถึงกรณีที่ผู้ให้บริการภายนอกนั้นได้ว่าจ้าง มอบหมาย หรือแต่งตั้งผู้รับเหมาช่วง (Subcontract) ต่อไปด้วย

การให้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) การตั้งตัวแทน หรือการทำสัญญาหรือข้อตกลงกับบุคคลภายนอก เพื่อให้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนผู้ประกอบธุรกิจนั้นต้องไม่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิสูจน์และยืนยันตัวตนลูกค้า (Know-Your-Customer : KYC) หรือกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) หรือการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) หรือตัวแทนในการส่งมอบสินเชื่อและการรับชำระหนี้ ผู้ให้บริการภายนอกหรือตัวแทนดังกล่าวต้องเป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายใต้พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. ๒๕๖๐

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องคำนึงถึงคุณสมบัติของผู้ให้บริการภายนอก (Outsource) ตัวแทนหรือบุคคลภายนอกกว่าเป็นผู้ที่เหมาะสมและน่าเชื่อถือ สามารถจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยและรักษาความลับข้อมูลของลูกค้าได้เป็นอย่างดี และการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) การตั้งตัวแทน หรือการทำสัญญาหรือข้อตกลงกับบุคคลภายนอก เพื่อให้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนผู้ประกอบธุรกิจนั้นต้องไม่ทำให้คุณภาพของบริการที่ลูกค้าได้รับด้อยลงหรือเป็นการผลักภาระค่าใช้จ่ายไปให้ลูกค้าเพิ่มเติม และผู้ประกอบธุรกิจไม่อาจยกเรื่องการให้บริการดังกล่าวมาเป็นอุปสรรคหรือเป็นเหตุของการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับของราชการได้ และผู้ประกอบธุรกิจยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคเสมือนผู้ประกอบธุรกิจเป็นผู้ดำเนินการเอง

ข้อ ๒๒ ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ และแจ้งความคืบหน้ารวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ลูกค้าทราบภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งข้อร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งผลการตรวจสอบให้ลูกค้านั้นทราบโดยเร็ว แต่ต้องไม่เกินสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้อ้างอิง

ข้อ ๒๓ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับต้องสื่อความให้ลูกค้าเข้าใจได้ง่าย ไม่ชวนเชื่อเกินความจริง และต้องชี้แจงข้อเท็จจริงให้ครบถ้วน รวมทั้งระบุดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมอื่นใด ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ และประเภทหลักประกันที่ผู้ประกอบธุรกิจเรียกร้องในส่วนที่เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับให้ชัดเจน

หมวด ๖

การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

ข้อ ๒๔ ให้ผู้ประกอบการกิจปฏิบัติในเรื่องการเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ เพื่อให้ลูกค้าได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน ดังต่อไปนี้

(๑) จัดทำใบแจ้งหนี้ตามรูปแบบและช่องทางที่ได้ตกลงกับลูกค้า เพื่อแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงภาระหนี้ โดยต้องแสดงวันถึงกำหนดชำระในแต่ละงวด ยอดหนี้ทั้งในส่วนที่ต้องชำระ ส่วนที่ค้างชำระ และที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ โดยแยกเป็นเงินสด ดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมอื่นใด และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุไว้ในใบแจ้งหนี้ และต้องจัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ลูกค้าก่อนวันถึงกำหนดชำระของงวดนั้น ๆ

(๒) จัดทำใบเสร็จรับเงินเพื่อให้ลูกค้าเก็บไว้เป็นหลักฐาน ทุกครั้งภายหลังจากได้รับการชำระหนี้ ซึ่งมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) ชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาของผู้รับเงิน

(ข) วัน เดือน ปี ที่รับเงิน

(ค) จำนวนเงินที่รับชำระในงวดนั้น โดยแสดงในรูปตัวเลขและตัวอักษร และจำแนกเป็นรายการเงินสด ดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุในงวดนั้น ๆ

(ง) ยอดรวมของเงินที่ค้างชำระ

(จ) ลายมือชื่อของผู้รับเงิน

(๓) ต้องมีหนังสือแจ้งเตือนลูกค้าที่ผิดนัดชำระหนี้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่ายี่สิบวัน ก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย

ข้อ ๒๕ ให้ผู้ประกอบการกิจปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการทวงถามหนี้ ในการติดตามทวงถามหนี้

หมวด ๗

การจัดทำบัญชีและรายงาน

ข้อ ๒๖ ให้ผู้ประกอบการกิจจัดทำรายงานตามแบบและรอบระยะเวลาที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนดตามแนบท้ายประกาศฉบับนี้ และส่งมายังสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในสามสิบวันนับแต่วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงาน รวมถึงจัดทำและจัดส่งรายงานและข้อมูลอื่นเพิ่มเติมเป็นรายกรณีตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังร้องขอ

ถ้าปรากฏว่ารายงานตามวรรคหนึ่ง ไม่ถูกต้องหรือมีรายการไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังแจ้งให้ผู้ประกอบการกิจปรับปรุงแก้ไขรายงานดังกล่าวให้ถูกต้องสมบูรณ์โดยไม่ชักช้า

ข้อ ๒๗ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจส่งรายงานงบการเงินสำหรับรอบปีบัญชีที่ล่วงมาแล้วที่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีหรือผู้สอบบัญชีภาษีอากร และลงนามรับรองความถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวัน นับแต่วันสิ้นปีบัญชี

กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจมีการดำเนินธุรกิจมากกว่าหนึ่งประเภท ให้ผู้ประกอบการธุรกิจจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงินโดยแสดงรายละเอียดของลูกหนี้สินเชื่อและหนี้ค้างชำระจากการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับให้ชัดเจน

ถ้าปรากฏว่ารายงานงบการเงินตามวรรคหนึ่ง ไม่ถูกต้องหรือมีรายการไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจปรับปรุงแก้ไขการรายงานงบการเงินดังกล่าวให้ถูกต้องสมบูรณ์โดยไม่ชักช้า

หมวด ๘ การเลิกประกอบธุรกิจ

ข้อ ๒๘ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจยื่นคำขออนุญาตเลิกประกอบธุรกิจ และจัดส่งรายงานการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับและงบการเงินให้ครบถ้วน พร้อมจัดส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้ต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่วงหน้าไม่น้อยกว่าหกสิบวันทำการ ก่อนวันที่ประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ

กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจมีสินเชื่อหรือลูกหนี้ค้าง ให้ผู้ประกอบการธุรกิจจัดทำแนวทางการจัดการลูกหนี้ค้าง และยื่นแนวทางดังกล่าวต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังเพื่อใช้ประกอบการเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาคำขออนุญาตเลิกประกอบธุรกิจ

ข้อ ๒๙ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับวันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง