

ธนาคารแห่งประเทศไทย

๒๕ สิงหาคม ๒๕๔๙

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

ที่ ฝนส. (๒๑) ว. ๑๑๔ / ๒๕๔๙ เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

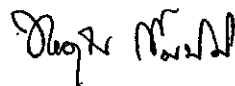
เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๔๙ ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับ ประกาศและงานทั่วไป เล่ม ๑๒๓ ตอนที่ ๑๒๓ ง ลงวันที่ ๑๖ สิงหาคม ๒๕๔๙ โดยให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๐ เป็นต้นไป

สาระสำคัญของประกาศที่ปรับปรุง คือ ให้ผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินจัดทำตารางแสดงภาระหนี้สำหรับผู้บริโภคแต่ละราย เมื่อมีการทำสัญญาขอสินเชื่อหรือเมื่อมีการอนุมัติสินเชื่อ และจัดทำใบเสร็จรับเงินที่แสดงรายละเอียดการชำระหนี้ และแสดงยอดหนี้ทั้งในส่วนที่ค้างชำระและที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ เพื่อให้ผู้บริโภคเก็บไว้เป็นหลักฐาน

จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางทองอุไร ลิ้มปิติ)

ผู้อำนวยการอาวุโส สายนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๔๙

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทร. ๐-๒๒๘๓-๖๘๒๗, ๐-๒๓๕๖-๗๖๘๖

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

วิสัยทัศน์ มุ่งสู่การเป็นสถาบันที่มีขนาดของอยู่เสมอ พร้อมปรับตัวและตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างฉับไวและทันสถานการณ์

www.bot.or.th โทรศัพท์ตอบปัญหาอัตโนมัติ ๐-๒๒๘๓-๖๗๘๙ ฝนส๑๑-คส๒๑๑-๒๕๔๙๐๘๒๑๑

คส ๒๑๑

วันที่ ๒๕ ส.ค. ๔๙

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ
สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ประกาศนี้เดิมออกมาตั้งแต่วันที่ 20 มิถุนายน 2548 เพื่อเป็นการพิทักษ์รักษาประโยชน์
ของประชาชน และเป็นการป้องกันปัญหาจากธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ตลอดจน
เพื่อให้ผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

บัดนี้ ประกาศดังกล่าวได้มีผลใช้บังคับมาเป็นเวลาครบหนึ่งปีแล้ว จึงได้มีการประเมิน
ความคุ้มครองที่ให้แก่ผู้บริโภค โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรึกษาหารือกับผู้ประกอบธุรกิจฯ และ
เห็นสมควรร่วมกันที่จะเพิ่มเงื่อนไขเพื่อความเป็นธรรมแก่ผู้บริโภคยิ่งขึ้น โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจฯ
จัดทำตารางแสดงภาระหนี้ เพื่อให้ผู้บริโภคมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจกู้เงิน และจัดทำใบเสร็จรับเงิน
ที่แสดงรายละเอียดเงินต้นและดอกเบี้ยทั้งในส่วนที่ได้ชำระแล้ว ส่วนที่ค้างชำระ และส่วนที่ยังไม่ถึง
กำหนดชำระ เพื่อให้ผู้บริโภคมีหลักฐานสามารถตรวจสอบได้

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 8 แห่งประกาศกระทรวงการคลังเรื่อง กิจการที่ต้องขอ
อนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่องสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)
ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และ
เงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้ธนาคาร
พาณิชย์ และบริษัทเงินทุน ปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมาย
ว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ และมีใช้บริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจ
หลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์

4. เนื้อหา

4.1 ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ
และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้
สถาบันการเงิน ลงวันที่ 20 มิถุนายน 2548

ฝนสป91-คส21103-25490721 ค

คำนิยาม

4.2 ในประกาศนี้

“สินเชื่อบุคคล” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อมรดก หรือรับช่วง ซื้อมรดกตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใดแก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบุวัตถุประสงค์ หรือมี วัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการและไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบ ธุรกิจของตนเอง

“สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อบุคคลเฉพาะที่ไม่มี ทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน และเพื่อประโยชน์แห่งประกาศฉบับนี้ ให้รวมถึงสินเชื่อที่เกิด จากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจมิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์

ทั้งนี้ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัด ได้มีการทำสัญญากับ ผู้ประกอบการธุรกิจ และสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ เป็นทางการค้า

การยื่นคำขอรับอนุญาตเป็นผู้ประกอบการธุรกิจต่อกระทรวงการคลัง ให้ยื่นผ่านธนาคาร แห่งประเทศไทยตามแบบยื่นคำขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับที่กำหนด ท้ายประกาศนี้

“สำนักงานสาขา” หมายความว่า สำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ ของผู้ประกอบการธุรกิจ เพื่อประกอบกิจการธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ ในเรื่องของ กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และการรับชำระหนี้จากลูกค้า ใด ๆ อย่างหนึ่งหรือทั้งหมด โดยมีระบบคอมพิวเตอร์ที่สามารถเชื่อมโยงข้อมูลของลูกค้าที่เก็บไว้ ณ สำนักงานใหญ่หรือที่ทำการอื่นหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ สำนักงานสาขาไม่รวมถึง

(1) จุดบริการประชาสัมพันธ์เพื่อหาลูกค้าใหม่ ซึ่งทำการแจกเอกสารแนะนำ บริการ หรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนทั่วไป โดยยังไม่เข้ากระบวนการพิจารณา อนุมัติ สินเชื่อ ไม่มีการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และไม่มีการรับชำระหนี้จากลูกค้า

(2) สถานที่ของตัวแทนที่ผู้ประกอบการธุรกิจแต่งตั้งเพื่อรับชำระหนี้ หรือทำการ ประชาสัมพันธ์ รวมทั้งทำการแจกเอกสาร แนะนำบริการหรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจาก ประชาชน แทนผู้ประกอบการธุรกิจ เช่น ที่ทำการไปรษณีย์ หรือจุดรับชำระหนี้อื่นที่ไม่ใช่ของผู้ประกอบ ธุรกิจ

(3) สำนักงาน หรือจุดบริการ หรือสถานที่อื่น ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจกำหนดต่อไป

คุณสมบัติของผู้ใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

4.3 ผู้ประกอบธุรกิจจะให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่บุคคลธรรมดาได้เมื่อ ผู้ประกอบธุรกิจพิจารณาแล้วเห็นว่า เป็นผู้ที่มีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้

การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

4.4 ผู้ประกอบธุรกิจจะให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคแต่ละ รายได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก ของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

4.5 ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติในเรื่องการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ ดังต่อไปนี้

(1) ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บต้องไม่เกินกว่าอัตราที่กฎหมาย กำหนดไว้ (ร้อยละ 15 ต่อปี) โดยอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ดังกล่าว รวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (Effective rate)

(2) นอกจากดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ตาม (1) แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ ตามรายการที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้ เฉพาะเรื่องดังต่อไปนี้

(ก) ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องจ่ายให้แก่ราชการ

(ข) ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงาน ภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบตามประเภทที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดแบบแนบท้ายประกาศนี้ และประเภทอื่น ๆ ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(ค) ค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจเพิ่มขึ้น อันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ผู้บริโภค หรือการผิณฑ์ชำระหนี้ของผู้บริโภคแล้วแต่กรณีเฉพาะราย ตามประเภทที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแบบแนบท้ายประกาศนี้ และประเภทอื่น ๆ ตามที่ ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามที่ระบุไว้ข้างต้นซ้ำซ้อนกัน ไม่ได้

(3) ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจนำดอกเบีย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ตาม (1) และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตาม (2) มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบียและค่าปรับอีก

การประกาศเผยแพร่ดอกเบีย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

4.6 ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติในเรื่องการประกาศเผยแพร่ดอกเบีย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ดังต่อไปนี้

(1) ปิดประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบีย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแนบท้ายประกาศฉบับนี้ ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานทุกแห่ง ภายในวันเดียวกับที่ผู้ประกอบธุรกิจประกาศหรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดดังกล่าว

(2) เผยแพร่รายละเอียดตาม (1) ไว้ในเว็บไซต์ (Website) ของผู้ประกอบธุรกิจ ก่อนวันที่รายละเอียดดังกล่าวมีผลใช้บังคับ

(3) จัดเก็บต้นฉบับของรายละเอียดตาม (1) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปของเอกสาร หรือสื่อบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือในรูปแบบใด ๆ เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 10 ปี นับแต่วันที่รายละเอียดดังกล่าวมีผลบังคับใช้

(4) แจ้งรายละเอียดตาม (1) ให้แก่ผู้บริโภคหรือผู้ที่ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจในการขอสินเชื่อ

(5) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบีย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามข้อ 4.5 (1) ซึ่งทำให้ผู้บริโภคเสียประโยชน์ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือแก่ผู้บริโภคภายในเวลาอันควรด้วย

(6) นอกจากเกณฑ์ที่กล่าวมา หากมีการเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตามข้อ 4.5 (2) รวมทั้งเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่าย ซึ่งทำให้ผู้บริโภคเสียประโยชน์ ผู้ประกอบธุรกิจต้องได้รับความยินยอมจากผู้บริโภคเสียก่อน เว้นแต่ผู้บริโภคเลือกที่จะให้สิทธิผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการเป็นอย่างอื่น อย่างไรก็ตาม ไม่ว่าจะมีการตกลงใด ๆ ไว้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องประกาศการเปลี่ยนแปลงเหล่านั้นให้ผู้บริโภคทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนการเปลี่ยนแปลงจะมีผลใช้บังคับ

**การจัดทำตารางแสดงภาระหนี้และใบเสร็จรับเงิน การเรียกให้ชำระหนี้ และการติดตาม
ทวงถามให้ชำระหนี้**

4.7 เพื่อให้ประชาชนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน ให้ผู้ประกอบการธุรกิจปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) จัดทำตารางแสดงภาระหนี้สำหรับผู้บริโภคแต่ละราย โดยให้แสดงรายละเอียดของข้อมูลเป็นรายงวด ซึ่งอย่างน้อยข้อมูลแต่ละงวดต้องประกอบด้วยจำนวนเงินที่ผู้บริโภคต้องชำระ โดยแยกเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย และจำนวนเงินต้นคงค้าง เพื่อมอบให้แก่ผู้บริโภคเมื่อมีการทำสัญญาขอสินเชื่อหรือเมื่อมีการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้ สำหรับผู้บริโภคที่ขอกู้เงินประเภทวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (Revolving credit) ให้มอบตารางแสดงภาระหนี้ที่จัดทำขึ้นเป็นตัวอย่างแทนได้

(2) จัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้บริโภคทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันก่อนวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชี ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการคิดดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายในหนี้ค้างชำระให้แสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวในใบแจ้งหนี้ด้วย

(3) จัดทำใบเสร็จรับเงินที่แสดงรายละเอียดการชำระหนี้โดยแยกเป็นเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เพื่อให้ผู้บริโภคเก็บไว้เป็นหลักฐาน ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องแสดงยอดหนี้ทั้งในส่วนที่ค้างชำระและที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ โดยแยกเป็นเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ไว้ในใบแจ้งหนี้หรือใบเสร็จรับเงินด้วย

(4) ต้องมีหนังสือแจ้งเตือนผู้บริโภคที่ผิดนัดชำระหนี้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 20 วันก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย

อนึ่ง ได้จัดทำตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้ตามข้อ (1) และตัวอย่างใบเสร็จรับเงินตามข้อ (3) แนบไว้ท้ายประกาศนี้แล้ว ทั้งนี้ ไม่ได้หมายความว่า จะกำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจต้องทำตามตัวอย่างทุกประการ เพียงแต่จะต้องมีรายการสำคัญตามที่กล่าวไว้ข้างต้นครบถ้วนเท่านั้น

การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้บริโภค

4.8 ผู้ประกอบการธุรกิจต้องให้ความสำคัญและจัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริโภคที่ถูกต้อง และครบถ้วนเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงินที่เหมาะสม และสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้ เช่น บริษัทที่ประกอบการธุรกิจข้อมูลเครดิต เป็นต้น หรือร่วมกันจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อใช้ข้อมูลร่วมกัน เพื่อสอบย้อนประวัติส่วนตัวของผู้บริโภค และวงเงินสินเชื่อที่ได้รับทั้งสิ้น ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ

การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

4.9 ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้บริโภคร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และแจ้งความคืบหน้ารวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคนั้นทราบโดยเร็ว

การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์

4.10 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจมีการกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ดังนี้

(1) ผู้ประกอบการธุรกิจต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และเสนอคณะกรรมการของผู้ประกอบการธุรกิจเพื่อให้ความเห็นชอบทุกปี ทั้งนี้ นโยบายและแผนงานดังกล่าว ควรประกอบด้วยทิศทางและแนวทางในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ พร้อมทั้งเป้าหมายในการให้บริการแก่ลูกค้าตามระดับรายได้ของผู้บริโภค

(2) ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดให้มีระเบียบ หรือพิธีปฏิบัติของเจ้าหน้าที่ของผู้ประกอบการธุรกิจ หรือระบุในสัญญาการแต่งตั้งตัวแทนเพื่อกระทำการแทนผู้ประกอบการธุรกิจในเรื่องการติดต่อหาผู้บริโภครายใหม่ หรือติดต่อกับผู้บริโภครายเก่าเพื่อเสนอสินเชื่อประเภทใหม่ พร้อมทั้งให้ถือปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(ก) การติดต่อหาผู้บริโภครายใหม่หรือติดต่อกับผู้บริโภครายเก่าจะดำเนินการได้ระหว่างเวลา 8.00-20.00 น. ในวันจันทร์-วันศุกร์ ยกเว้นวันหยุดราชการ ให้ดำเนินการระหว่างเวลา 8.00-18.00 น.

(ข) ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ต้องสื่อความให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ง่าย ไม่ชวนเชื่อเกินความจริง และต้องชี้แจงข้อเท็จจริงให้ครบถ้วน รวมทั้งระบุอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้อำนาจไปจริง ของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแต่ละประเภทให้ชัดเจน

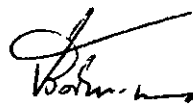
การจัดทำบัญชีและการรายงาน

4.11 ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องจัดทำรายงานตามแบบที่กำหนดไว้ท้ายประกาศฉบับนี้ทุกเดือน และส่งมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน รวมทั้งจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้แก่กระทรวงการคลังภายในกำหนดเวลาเดียวกันข้างต้น

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2๐ กรกฎาคม 2549



(ม.ร.ว.ปรีดิยาธร เทวกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

แบบยื่นขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

วันที่เดือน.....พ.ศ.....

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า.....ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่.....
(ชื่อนิติบุคคล)

โทรศัพท์.....โทรสาร.....และมีสาขาจำนวน.....แห่ง ดังรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. สาขา.....ตั้งอยู่ที่.....
2. สาขา.....ตั้งอยู่ที่.....
3. สาขา.....ตั้งอยู่ที่.....
4. สาขา.....ตั้งอยู่ที่.....

(หากมีสาขามากกว่า 4 แห่ง ให้แนบรายชื่อและสถานที่ตั้งเพิ่มเติมมาด้วย)

มีความประสงค์ที่จะขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับในประเทศไทย ตามที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548

บัดนี้ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียด ได้แก่

- (1) สำเนาใบสำคัญแสดงการจดทะเบียน
- (2) สำเนานหนังสือบริคณห์สนธิ
- (3) สำเนาข้อบังคับ
- (4) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น
- (5) รายชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการ
- (6) รายชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี

ที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท มาพร้อมแบบยื่นขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับนี้ด้วยแล้ว

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากธนาคารแห่งประเทศไทยขอเอกสารหรือข้อมูลใดๆ เพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา ข้าพเจ้าจะจัดส่งให้ภายในเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขใดๆ ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้นหรือจะกำหนดในภายหลังทุกประการ

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง

ลงนาม.....

()

ตำแหน่ง.....

(ประทับตราถ้ามี)

ตัวอย่างตารางแสดงภาระหนี้

กรณีลูกค้าขอกู้เงินจำนวน 12,000 บาท และมีกำหนดผ่อนชำระ 12 เดือน
โดยผู้ประกอบธุรกิจฯ คิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในอัตรา 28% ต่อปี (Effective rate)
ดังนั้น ลูกค้าจะมีภาระหนี้ในแต่ละเดือนเป็นดังนี้

ชื่อลูกค้ากำหนดชำระทุกวันที่.....

สิ้นงวด	รวมชำระ ต่องวด	ชำระ ดอกเบี้ย ^{1/}	ชำระคืน เงินต้น ^{2/}	เงินต้น คงค้าง ^{3/}
	(1)	(2)	(3)	(4)
0				12,000
1	1,158	280	878	11,122
2	1,158	260	899	10,223
3	1,158	239	920	9,304
4	1,158	217	941	8,363
5	1,158	195	963	7,400
6	1,158	173	985	6,415
7	1,158	150	1,008	5,406
8	1,158	126	1,032	4,374
9	1,158	102	1,056	3,318
10	1,158	77	1,081	2,238
11	1,158	52	1,106	1,132
12	1,158	26	1,132	0
รวม	13,897	1,897	12,000	

^{1/} ชำระดอกเบี้ยในแต่ละงวด เท่ากับเงินต้นคงค้างสิ้นงวดที่แล้วคูณด้วยอัตราดอกเบี้ยต่อเดือน ที่คิดมาจากอัตราดอกเบี้ยต่อปี (แบบลดต้นลดดอก) ซึ่งเป็นอัตราที่ผู้ประกอบธุรกิจฯ กำหนดสูงสุดไม่เกิน 28% หารด้วย 12 เดือน (ตัวอย่างนี้เป็นการคำนวณดอกเบี้ยรายเดือนเพื่อให้ง่ายต่อการทำความเข้าใจ แต่ในทางปฏิบัติอาจคำนวณเป็นรายวันได้ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุสัญญาต้องไม่เกิน 28% ต่อปี)

^{2/} ชำระคืนเงินต้นในแต่ละงวด เท่ากับจำนวนเงินที่ชำระต่อเดือนหักด้วยดอกเบี้ยในแต่ละงวด

^{3/} เงินต้นคงค้างในแต่ละงวด เท่ากับเงินต้นคงค้างในงวดที่แล้วหักด้วยเงินต้นที่ชำระในงวดนี้

ข้อสังเกต

- (1) ตารางแสดงภาระหนี้ จัดทำขึ้นให้สอดคล้องกับจำนวนเงินสินเชื่อและระยะเวลาการกู้ของลูกค้าแต่ละราย
- (2) จำนวนเงินผ่อนชำระจะเป็นไปตามตารางข้างต้น ต่อเมื่อลูกค้าชำระเงินครบถ้วนและตรงกำหนดเวลาตามที่ตกลงกันไว้เท่านั้น
- (3) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective rate) ตลอดอายุสัญญาเงินกู้ ต้องไม่เกิน 28% ต่อปี (ไม่ได้กำหนดเป็นรายเดือน)

ตัวอย่างใบเสร็จรับเงิน

	เงินต้น	ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	รวม
จำนวนเงินที่ชำระในงวดนี้	XXX	+ XX	+ X	= XXX
<i>(แจ้งไว้ในใบเสร็จรับเงิน หรือใบแจ้งหนี้)</i>				
จำนวนเงินที่ค้างชำระ (กรณีลูกค้าผิดนัด)	XXX	+ XX	+ X	= XXX
จำนวนเงินที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	XXX	+ XX	+ X	= XXX

บริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่

<p>1. ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ</p>	<p>.....% ต่อปี</p>
<p>ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุ</p>	
<p>2. ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ 2.1 ค่าอากรแสตมป์ 2.2 (ถ้ามี)</p>	<p>.....</p>
<p>3. ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่หน่วยงานภายนอกหรือบุคคลอื่น 3.1 ค่าใช้จ่ายในการชำระเงิน 3.2 ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบข้อมูลเครดิต 3.3 ค่าใช้จ่ายกรณีเงินในบัญชีไม่พอจ่าย (กรณีชำระหนี้โดยการหักบัญชีกับสถาบันการเงินอื่น) 3.4 ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้*</p>	<p>ชำระโดยหักบัญชีธนาคาร บาท/ครั้ง ชำระผ่านเครื่อง ATM บาท/ครั้ง ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร บาท/ครั้ง ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ บาท/ครั้ง ชำระที่จุดบริการรับชำระ บาท/ครั้ง ชำระผ่านระบบอินเทอร์เน็ต บาท/ครั้ง ชำระโดยเช็คหรือธนบัตรทางไปรษณีย์ บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง</p>
<p>4. ค่าใช้จ่ายที่เป็นต้นทุนในการดำเนินงานของบริษัท 4.1 ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้* 4.2 ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน (ไม่เกิน 200 บาทต่อครั้ง) 4.3 ค่าออกบัตรใหม่กรณีหาย/ชำรุด (กรณีใช้บัตรในการเบิกถอน) 4.4 ค่าขอใบแจ้งยอดบัญชีของแต่ละงวด (ชุดที่ 2 เป็นต้นไป) 4.5 ค่าขอรหัสประจำตัวบัตรใหม่ทดแทนรหัสเดิม (กรณีใช้บัตรในการเบิกถอน) 4.6 ค่าขอตรวจสอบรายการ</p>	<p>..... บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง บาท/ครั้ง</p>

หมายเหตุ

* ค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามข้อ 3.4 และ 4.1 จะเรียกเก็บจากลูกค้าซ้ำซ้อนกันไม่ได้ และจะเก็บได้ตามจำนวนเงินที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่กรณี

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อผู้ประกอบการธุรกิจ.....

สำหรับสิ้นสุดเดือน พ.ศ.

1. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ^{1/}

หน่วย:บาท

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{8/} (write-off)		
	จำนวนบัญชี ^{2/}	สินเชื่อคงค้าง ^{3/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อใหม่	เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน				
					จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อคงค้าง	
ต่ำกว่า 5,000															
5,000.01 - 10,000.00															
10,000.01 - 15,000.00															
15,000.01 - 20,000.00															
20,000.01 - 25,000.00															
25,000.01 - 30,000.00															
30,000.01 - 50,000.00															
50,000.01 บาทขึ้นไป															
อื่น ๆ ^{9/}															
รวม															

หมายเหตุ : สินเชื่อรวมทั้งสิ้นเฉพาะเงินหลังหักสินเชื่อบัตรเครดิตมีจำนวนบาท

คำอธิบาย

^{1/} สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เข้าซื้อ และการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการมีได้จำหน่ายเป็นการค้าปกติ ยกเว้น ในสินค้าประเภทรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ ทั้งนี้ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

^{2/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

^{3/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับทั้งสิ้น (หลังหักรายได้รายการตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{4/} สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่

^{5/} ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ค้างชำระเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา (1) เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน ; (2) เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน ; (3) เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน ;และ (4) เกิน 12 เดือน นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระ ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาตามสัญญา หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่ยังไม่จะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะเงิน (หลังหักรายได้รายการตัดบัญชี)

^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{7/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{8/} การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อคงค้าง

^{9/} อื่น ๆ หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่มีการพิจารณากระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อผู้ประกอบการธุรกิจ.....

สำหรับสิ้นสุดเดือน พ.ศ.

2. สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ^{1/}

หน่วย:บาท

รายได้รวมของผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{8/} (write-off)		
	จำนวนบัญชี ^{2/}	สินเชื่อคงค้าง ^{3/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อใหม่	เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน				
					จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อคงค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อคงค้าง	
ต่ำกว่า 5,000															
5,000.01 - 10,000.00															
10,000.01 - 15,000.00															
15,000.01 - 20,000.00															
20,000.01 - 25,000.00															
25,000.01 - 30,000.00															
30,000.01 - 50,000.00															
50,000.01 บาทขึ้นไป อื่น ๆ ^{9/}															
รวม															

คำอธิบาย

^{1/} สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน หมายถึง สินเชื่อที่ให้แก่บุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์ประสงค์ หรือที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ และไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจของตนเอง

^{2/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

^{3/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ทั้งสิ้น (หลังหักรายได้จากการตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{4/} สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่

^{5/} ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา (1) เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน ; (2) เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน ; (3) เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน ;และ (4) เกิน 12 เดือน นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระ ไม่ว่าจะเดินทางไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้จากการตัดบัญชี)

^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{7/} สินเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

^{8/} การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อคงค้าง

^{9/} อื่น ๆ หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่มีการพิจารณากระแสเงินสดเข้าบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

รายงานการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ชื่อผู้ประกอบการ.....

สำหรับสิ้นสุดเดือน พ.ศ.

3. สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และสินเชื่อเงินค้ำต่างๆ^{1/}

หน่วย:บาท

รายได้รวมของ ผู้บริโภค (บาท/เดือน)	ข้อมูลผู้บริโภครวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{4/}		ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ^{5/}								การตัดหนี้สูญ ^{8/} (write-off)	
	จำนวนบัญชี ^{2/}	สินเชื่อค้าง ^{3/}	จำนวนบัญชี	สินเชื่อใหม่	เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน		เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน		เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน		เกิน 12 เดือน		จำนวนบัญชี	สินเชื่อค้าง
					จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}	จำนวนบัญชี ^{6/}	สินเชื่อค้าง ^{7/}		
ต่ำกว่า 5,000														
5,000.01 - 10,000.00														
10,000.01 - 15,000.00														
15,000.01 - 20,000.00														
20,000.01 - 25,000.00														
25,000.01 - 30,000.00														
30,000.01 - 50,000.00														
50,000.01 บาทขึ้นไป อื่น ๆ ^{9/}														
รวม														

คำอธิบาย

^{1/} สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และสินเชื่อเงินค้ำต่างๆ หมายถึง สินเชื่อที่เกิดจากการให้เข้าซื้อ และสินเชื่อเงินค้ำที่ผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคล มิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์ และรถจักรยานยนต์

^{2/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และสินเชื่อเงินค้ำต่างๆ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

^{3/} สินเชื่อค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และสินเชื่อเงินค้ำต่างๆ ทั้งสิ้น (หลังหักรายได้การตัดบัญชี) ณ วันสิ้นสุดเดือนที่รายงาน

^{4/} สินเชื่อใหม่ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และสินเชื่อเงินค้ำต่างๆ ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อใหม่

^{5/} ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และสินเชื่อเงินค้ำต่างๆ ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา (1) เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน ;

(2) เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน ; (3) เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน ;และ (4) เกิน 12 เดือน นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระ ไม่ว่าจะไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาตามสัญญา

หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระเงิน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การตัดบัญชี)

^{6/} จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และสินเชื่อเงินค้ำต่างๆ ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5 ณ วันสิ้นสุดเดือนที่รายงาน

^{7/} สินเชื่อค้าง หมายถึง ยอดสินเชื่อค้างของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และสินเชื่อเงินค้ำต่างๆ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ 5

ณ วันสิ้นสุดเดือนที่รายงาน

^{8/} การตัดหนี้สูญ หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทการให้เข้าซื้อ และสินเชื่อเงินค้ำต่างๆ ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสินเชื่อค้าง

^{9/} อื่น ๆ หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่มีการพิจารณากระแสเงินสดเข้าบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

**คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับประกาศ ธปท. เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข
ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน
ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2549**

ผู้ประกอบการธุรกิจ

คำถาม	คำตอบ
1. ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ต้องอยู่ภายใต้การกำกับคือผู้ประกอบการใดบ้าง	ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-Bank) ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
2. ผู้ประกอบธุรกิจที่ยังไม่ได้มีการให้สินเชื่อส่วนบุคคล มีใช้สถาบันการเงิน ที่สนใจจะประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ จะต้องดำเนินการอย่างไร	สามารถยื่นคำขอรับอนุญาตได้ โดยจะสามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลเมื่อได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
3. ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นบุคคลธรรมดาที่สนใจจะประกอบธุรกิจนี้ จะต้องดำเนินการอย่างไร	ผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ จะต้องเป็นนิติบุคคลเท่านั้น ดังนั้น บุคคลธรรมดาที่สนใจจะประกอบธุรกิจดังกล่าว จะต้องจดทะเบียนจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด
4. การขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินจะต้องยื่นเอกสารใดมายังธนาคารแห่งประเทศไทยบ้าง	ผู้ประกอบการต้องยื่นแบบคำขอรับใบอนุญาต ซึ่งปรากฏใน website: www.bot.or.th และแนบเอกสารอย่างน้อย ดังนี้ (1) สำเนาใบสำคัญแสดงการจดทะเบียน (2) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ (3) สำเนาข้อบังคับ (4) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น (5) รายชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการ (6) รายชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี สำหรับผู้ประกอบการที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสามารถใช้สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นที่ขอจากบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัดได้
5. หากผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ประสงค์ที่จะศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมจะศึกษาเอกสารที่เกี่ยวข้องใดได้บ้าง และสามารถดูได้จากที่ใด	สามารถดูได้จาก website: www.bot.or.th โดยสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ต้องศึกษาประกาศที่เกี่ยวข้อง ดังนี้ 1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 2. ประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2549
6. ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินสนใจจะขอยื่นคำขอรับอนุญาตจะสามารถยื่นได้ที่ใดบ้าง	สามารถยื่นคำขอรับอนุญาตได้ที่ - ธปท. อาคารสำนักงานใหญ่ บางขุนพรหม กรุงเทพฯ หรือ - สำนักงานภาคของ ธปท. ทุกแห่ง คือ สำนักงานภาคเหนือ (เชียงใหม่) สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (ขอนแก่น) และสำนักงานภาคใต้ (สงขลา) หรือ สามารถส่งทางไปรษณีย์ถึงผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย
7. กรณีผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลเปิดดำเนินการ	ให้นำทุนจดทะเบียนแยกออกจากกันในแต่ละบริษัท

คำถาม	คำตอบ
หลายบริษัทในหลายจังหวัด จะต้องนำบรวมนเงินจดทะเบียนหรือไม่ อย่างไร	
8. ข้อห้ามสำหรับผู้ประกอบ ธุรกิจในการประกาศ กระหรวง การคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาต ตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 ข้อ 7 (1) ห้ามจัดหาเงินทุนจากประชาชน เว้นแต่การออกหุ้นกู้ หากเป็น บมจ. สามารถระดมทุนโดยการเพิ่มทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯได้หรือไม่	ทำได้ เนื่องจากไม่ถือว่าเป็นการจัดหาเงินทุนจากประชาชนโดยการรับฝากเงิน

นิยามของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

คำถาม	คำตอบ
9. สินเชื่อส่วนบุคคล คืออะไร	การให้กู้ยืม การรับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด แก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบุวัตถุประสงค์หรือมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ และไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจของตนเอง เช่น เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาไปเพื่อซื้อเครื่องจักร เครื่องใช้สำนักงานของบริษัท จะไม่อยู่ภายใต้คำนิยามสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับนี้
10. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแตกต่างจากสินเชื่อส่วนบุคคลอย่างไร	สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจะเน้นเฉพาะสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน
11. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับคือ อะไรบ้าง	สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ คือ <ul style="list-style-type: none"> • สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน • สินเชื่อเช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจมีได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์
12. การเช่าซื้อ ลีสซิ่งเครื่องจักร อยู่ภายใต้การกำกับหรือไม่	การเช่าซื้อและลีสซิ่งเครื่องจักรไม่อยู่ภายใต้การกำกับ เนื่องจากเป็นการกู้ยืมมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจ
13. การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อไปใช้ในการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ จะถือว่าเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	การให้กู้ยืมเพื่อซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ไม่ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากถือว่ามีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน
14. การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อการศึกษา ให้แก่บุตร หรือซื้อคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในการศึกษา ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	ไม่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากเป็นสินเชื่อเพื่อการศึกษา ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องมีเอกสารหลักฐานที่พิสูจน์ได้ว่าเป็นการให้สินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างแท้จริง
15. สินเชื่อที่ผู้ประกอบการปล่อยกู้เป็นสวัสดิการแก่พนักงานของผู้ประกอบธุรกิจเอง ถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	ไม่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากเป็นสินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องมีระเบียบ ข้อบังคับ หรือพิธีปฏิบัติที่ระบุการให้สวัสดิการดังกล่าว
16. หากมีการให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาโดยไม่มีวัตถุประสงค์ แต่มีหนังสือค้ำประกัน หรือ	ต้องเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับ เนื่องจากหนังสือค้ำประกัน หรือ stand by L/C หรือบุคคลค้ำประกัน ไม่ถือเป็นทรัพย์สิน

คำถาม	คำตอบ
stand by L/C หรือบุคคลค้ำประกัน ต้องอยู่ในการกำกับของประกาศนี้หรือไม่	หรือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันตามประกาศฉบับนี้
17. หากผู้ประกอบการปล่อยสินเชื่อบริษัทที่มีรถยนต์ที่มีการจำหน่ายทะเบียน หรือมีการโอนลงทะเบียนรถยนต์ไว้แล้ว จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	ไม่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากมีทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องสามารถโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์/รถจักรยานยนต์ดังกล่าวได้ และสามารถดำเนินการยึดรถได้เมื่อลูกหนี้มีการผิดนัดชำระหนี้
18. หากผู้ประกอบการปล่อยสินเชื่อบริษัทที่มีการเช่าที่มีการจดจำนองเป็นหลักประกัน จะถือเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือไม่	ไม่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เนื่องจากสิทธิการเช่าที่ได้มีการจดจำนองแล้วถือเป็นทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน
19. สินเชื่อส่วนบุคคลใดบ้างที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับ	<ul style="list-style-type: none"> • สินเชื่อเพื่อการศึกษา • สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ • สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล • สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการ • สินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด
20. หากบริษัทที่ขายสินค้าเงินผ่อนแก่ลูกค้าเป็นการค้าปกติจะอยู่ภายใต้การกำกับหรือไม่	บริษัทที่ขายสินค้าของตนเองเป็นทางการค้าปกติและกำหนดให้ลูกค้าที่ซื้อของ หรือ สินค้าของบริษัทในลักษณะผ่อนชำระเป็นงวด ๆ จะไม่อยู่ภายใต้การกำกับ

คุณสมบัติของผู้ใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

คำถาม	คำตอบ
21. ผู้ใช้บริการต้องมีรายได้อย่างน้อยเท่าไรถึงจะกู้ได้	ทางการไม่ได้กำหนดรายได้ แต่ให้ผู้ประกอบการธุรกิจต้องพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้ใช้บริการมีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้
22. หากผู้ใช้บริการมีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน สามารถขอสินเชื่อส่วนบุคคลได้หรือไม่	ยื่นคำขอได้ แต่การพิจารณาให้สินเชื่อ นั้น จะเป็นดุลพินิจของผู้ประกอบการธุรกิจ
23. หลักฐานสำคัญในการขอสินเชื่อส่วนบุคคลมีอะไรบ้าง	เป็นไปตามที่ผู้ประกอบการธุรกิจกำหนด แต่อย่างน้อยต้องมีหลักฐานที่แสดงรายได้ของผู้ใช้บริการเพื่อใช้ในการคำนวณวงเงินสินเชื่อ
24. ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยพิจารณาจากการมีบัตรเครดิตเป็นหลักประกันแทนใบเงินเดือนเพื่อกำหนดวงเงินให้แก่ลูกค้าได้หรือไม่	ไม่สามารถทำได้ เนื่องจากบัตรเครดิตไม่ใช่หลักฐานแสดงรายได้

การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

คำถาม	คำตอบ
25. หากผู้ให้บริการประสงค์จะกู้ยืม จะสามารถกู้ได้ในวงเงินสูงสุดเท่าไร	สามารถกู้ได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของผู้ใช้บริการ หรือ กระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน
26. วงเงินดังกล่าวเป็นวงเงินทั้งหมดหรือไม่	เป็นการจำกัดวงเงินต่อผู้ประกอบการธุรกิจแต่ละราย เช่น ผู้ประกอบการธุรกิจ 1 รายมีการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ 3 ประเภท วงเงินของลูกค้าที่มาขอกู้กับผู้ประกอบการธุรกิจนั้นรวมทั้ง 3 ประเภทจะได้อีกไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

คำถาม	คำตอบ
27. กรณีที่ผู้ขอสินเชื่อมีบัตรเครดิตกับผู้ประกอบการรายนั้นอยู่แล้ว และจะขอสินเชื่อส่วนบุคคลเพิ่มจะได้วงเงินเท่าใด	สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลจะได้สูงสุดไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ และจะได้วงเงินบัตรเครดิตอีกไม่เกิน 5 เท่าของรายได้
28. เอกสารที่ใช้ในการพิจารณารายได้เฉลี่ยคืออะไรบ้าง	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถใช้ใบรับรองเงินเดือนของผู้ขอสินเชื่อเป็นเอกสารที่ใช้ในการพิจารณารายได้เฉลี่ย หรือหลักฐานการเสียภาษีเงินได้ของผู้ขอสินเชื่อ เช่น ภงด.91 พร้อมสำเนาเอกสารใบเสร็จจากกรมสรรพากร
29. หากผู้ขอสินเชื่อไม่มีหลักฐานที่แสดงรายได้ในลักษณะของใบรับรองเงินเดือน เช่น ผู้ประกอบวิชาชีพอิสระ ค่าขายจะพิจารณาอย่างไร	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมีการกำหนดระเบียบ หรือพิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการพิจารณารายได้ของผู้ที่ไม่มีหลักฐานแสดงรายได้ในลักษณะของใบรับรองเงินเดือน โดยต้องสามารถพิสูจน์และตรวจสอบรายได้ได้ เช่น การประมาณการรายได้จากยอดขาย
30. ลูกค้าส่งสลิปเงินเดือนเดือนมิถุนายนเพียงเดือนเดียว มีรายได้ประจำ 4,000 บาท รายได้อื่น ๆ 3,000 บาท รวมรายได้ตามสลิปเงินเดือนนั้นเท่ากับ 7,000 บาท ทั้งนี้สามารถพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ 35,000 บาท (5 เท่าของรายได้ 7,000 บาท) ได้หรือไม่	ไม่ได้ หากจะนำรายได้อื่นมารวม ต้องพิจารณาจากเอกสารรายได้เฉลี่ยไม่น้อยกว่า 6 เดือน

การเรียกชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

คำถาม	คำตอบ
31. ธปท. ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการผ่อนชำระ หรืออัตราการผ่อนชำระหนี้ขั้นต่ำหรือไม่	ไม่ได้กำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ หรืออัตราการผ่อนชำระหนี้ขั้นต่ำ โดยให้ผู้ประกอบการเป็นผู้พิจารณาเองซึ่งควรกำหนดตามความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ใช้บริการ
32. การแสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย หรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในใบแจ้งหนี้ที่ส่งให้ผู้บริโภคล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน สามารถแสดงเป็นตัวอย่างสำหรับผู้บริโภคทุกรายได้หรือไม่	แสดงเป็นตัวอย่างได้ ไม่จำเป็นต้องแสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย หรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของผู้บริโภคแต่ละราย
33. หากมีการแจ้งผู้บริโภคในครั้งเดียวในใบแจ้งหนี้ครั้งแรกว่าผู้บริโภคต้องชำระเงินเท่าใดในแต่ละงวดจนสิ้นสุดสัญญา โดยไม่ต้องส่งใบแจ้งหนี้ล่วงหน้า 10 วันซ้ำทุกเดือนได้หรือไม่	ทำได้
34. ในกรณีที่ผู้ประกอบการดำเนินการเอง หรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการแทน (outsourcing) ควรเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้อย่างไร เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค (เพิ่มเติมเมื่อ 22 มกราคม 2556)	ผู้ประกอบการที่ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ด้วยตนเอง หรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการติดตามทวงถามหนี้แทน (outsourcing) นั้น จะเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้จากผู้บริโภคได้ต่อเมื่อมีการติดตามทวงถามหนี้จริงเท่านั้น โดยจะต้องเรียกเก็บในอัตราที่เหมาะสมกับต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง และไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้ว เช่น ค่าน้ำค่าไฟ เงินเดือนพนักงาน เป็นต้น ดังนั้น ผู้ประกอบการจึงไม่ควรผลักภาระค่าใช้จ่ายทั่วไป ที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้แทน (outsourcing) ไปยังผู้บริโภค

การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

คำถาม	คำตอบ
35. หากผู้บริโภคมิเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือผู้ประกอบการไม่ปฏิบัติตามประกาศนี้ ผู้บริโภคจะต้องทำอย่างไร	ผู้บริโภคสามารถร้องเรียนได้ที่ผู้ประกอบการธุรกิจโดยตรง โดยผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องดำเนินการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้ารวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคนั้นทราบโดยเร็ว

การจัดทำบัญชีและการรายงาน

คำถาม	คำตอบ
36. ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องจัดทำรายงานส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างไรบ้าง	ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องจัดทำรายงานตามแบบที่กำหนดไว้ทุกเดือน และส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน
37. การรายงานสินเชื่อใหม่ หากเป็นบัญชีเดิม แต่มีการปล่อยสินเชื่อเพิ่ม ต้องรายงานอย่างไร	ให้รายงานในช่องสินเชื่อใหม่ภายใต้หัวข้อข้อมูลสินเชื่อใหม่ โดยไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชีเนื่องจากเป็นบัญชีเก่าที่ได้เคยรายงานแล้ว
38. หากผู้บริโภคเปิดบัญชีในเดือนที่รายงาน แต่ไม่มีการเบิกใช้เงิน ต้องรายงานอย่างไร	ไม่ต้องรายงาน เนื่องจากไม่มียอดการใช้สินเชื่อในเดือนนั้น แต่ถ้าหากในเดือนถัดมามียอดการใช้สินเชื่อ ให้รายงานเฉพาะยอดสินเชื่อที่เบิกใช้ของเดือนที่รายงานข้อมูลในช่องสินเชื่อใหม่ โดยไม่ต้องรายงานจำนวนบัญชีภายใต้ช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ เนื่องจากถือว่าเป็นบัญชีเก่าในเดือนก่อนยังไม่มีมีการเบิกใช้เงิน
39. หากผู้ประกอบการให้สินเชื่อบุคคลแก่ผู้บริโภคที่เป็นแบบ O/D หรือวงเงิน revolving แก่ผู้บริโภค ซึ่งมีการเบิกใช้ และชำระคืนค่อนข้างถี่ใน 1 เดือน ไม่สามารถนับสินเชื่อใหม่ได้ จะให้รายงานจำนวนสินเชื่อใหม่อย่างไร	หากเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแบบ O/D หรือวงเงิน revolving ให้รายงานจำนวนสินเชื่อใหม่ โดยใช้ยอดสินเชื่อคงค้างที่เพิ่มขึ้นในเดือนที่รายงานเทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างในเดือนก่อน
40. ช่องของการรายงานข้อมูลรวมของผู้บริโภค ทั้งจำนวนบัญชีและสินเชื่อคงค้าง รวมข้อมูลลูกค้ารายใหม่ที่เพิ่มขึ้นในเดือนนั้นหรือไม่	รวมข้อมูลลูกค้ารายใหม่ที่เพิ่มขึ้นด้วย เนื่องจากในช่องดังกล่าวให้รายงานข้อมูลยอดคงค้างของจำนวนบัญชีที่มียอดสินเชื่อคงค้าง และยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนนั้น (ไม่รวมรายที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนนั้น ซึ่งต้องรายงานในช่องสุดท้ายอยู่แล้ว)
41. ข้อมูลสินเชื่อใหม่รายงานอย่างไร	ให้รายงานในช่องข้อมูลสินเชื่อใหม่ ซึ่งแบ่งเป็น 1. จำนวนบัญชี - ให้รายงานเฉพาะบัญชีของผู้บริโภค รายใหม่ที่เพิ่มขึ้น และมียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน 2. สินเชื่อใหม่ - ให้รายงานยอดสินเชื่อที่ผู้ประกอบการธุรกิจปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นในเดือนนั้นทั้งแก่ผู้บริโภค รายเก่า และรายใหม่ โดยไม่ต้องนำไปหักกับยอดชำระคืน
42. หากระบบเดิมของผู้ประกอบการธุรกิจ ไม่มีการเก็บฐานข้อมูลรายได้ของผู้บริโภคไว้ จะต้องรายงานข้อมูลอย่างไร	ให้รายงานระดับรายได้ในช่องอื่น ๆ ก่อน อย่างไรก็ตาม หากเป็นผู้บริโภค รายใหม่หลังจากประกาศนี้มีผลบังคับใช้ต้องสามารถแยกระดับรายได้ได้

ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ

คำถาม	คำตอบ
43. อัตราารวมสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน สามารถเรียกเก็บจากผู้ใช้บริการคือเท่าใด	ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-bank) อาจเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้คือ 15% ต่อปี และอาจเรียกเก็บ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้ ซึ่งรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 28% ต่อปี (Effective Rate)
44. Effective Rate สูงสุดที่เก็บได้ไม่เกิน 28% ต่อปีหมายความว่าอย่างไร และจะประกอบด้วยรายการใดและเป็นจำนวนเท่าไร	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นการคิดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ (นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ 3 ประเภทตามรายการที่ ธพท. อนุญาต) ซึ่งไม่ว่าจะเรียกเก็บจริงจากลูกค้าอย่างไร/เท่าใด (เช่น บาทต่อครั้ง/ร้อยละ) หรือเรียกเก็บในเวลาใด (เช่น วันแรกที่ขอสินเชื่อ/เมื่อครบกำหนดชำระในแต่ละเดือน) เมื่อรวมกันแล้วต้องคำนวณเป็นอัตราที่แท้จริงต่อปี (Effective Rate) ได้และไม่เกิน 28% ซึ่งในการคำนวณอัตราที่แท้จริงดังกล่าวจะคำนวณจากฐานเงินต้นเฉพาะส่วนที่ค้างชำระ - นอกจากนี้ การคำนวณเงินที่เรียกเก็บเป็นบาท/ครั้ง ให้เป็นอัตราที่แท้จริงต่อปี อาจใช้ระยะเวลาแต่ละรอบ 1 ปีนับแต่เริ่มทำสัญญา หรืออายุสัญญา หรือระยะเวลาตามจริงที่ลูกค้าผ่อนชำระหนี้ (กรณีลูกค้าชำระหนี้ก่อนครบกำหนด) ในการคำนวณก็ได้
45. อัตราารวม 28% ต่อปีจะบังคับใช้เท่ากันระหว่างผู้ประกอบการที่เป็นสถาบันการเงิน (ธพ. และ บง.) และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-Bank) หรือไม่	เท่ากัน
46. ค่าธรรมเนียมประเภทใดบ้างที่ต้องรวมอยู่ภายใต้ 28% ต่อปี	ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องการเรียกเก็บ นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตามที่ ธพท. กำหนด ทั้งนี้ อาจรวมถึงค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าธรรมเนียมรายปี ค่าธรรมเนียมการทำสัญญา ค่าธรรมเนียมการยื่นกู้ ค่าอนุมัติวงเงิน ค่าปรับชำระหนี้ล่าช้า ค่าธรรมเนียมในการชำระหนี้ก่อนครบกำหนด ค่าธรรมเนียมการโอนเงินให้สินเชื่อเข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้า
47. การปรับลดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ให้ไม่เกิน 28% ของสัญญาที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 ก.ค. 48 (วันที่ประกาศ ธพท. ว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ มีผลบังคับใช้ครั้งแรก) จำเป็นต้องเรียกลูกค้ามาทำสัญญาใหม่หรือไม่	ในกรณีปรับลดอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับฯ แม้ลูกค้าจะมีได้มาทำสัญญาใหม่ อัตราใหม่ก็มีผลใช้บังคับได้โดยถือว่าการปรับลดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ดังกล่าวเป็นการสละสิทธิ์ฝ่ายเดียวของผู้ประกอบการและไม่ทำให้ลูกค้าเสียประโยชน์
48. จะปิดประกาศอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ เป็นอัตราสูงสุดอัตราเดียว โดยไม่ประกาศจำแนกรายละเอียดตามชนิดของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ/วงเงินกู้ได้หรือไม่	ผู้ประกอบการอาจปิดประกาศหรือเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ในอัตราวมที่เป็นอัตราสูงสุดได้ แต่ในกรณีที่มีผลิตภัณฑ์หลายประเภทและมีรายละเอียดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมแตกต่างกัน ผู้ประกอบการต้องระบุอัตราและค่าใช้จ่ายที่จะเรียกเก็บให้ลูกค้าทราบอย่างชัดเจนไว้ในสัญญาตามประเภทสินเชื่อ/วงเงินกู้ที่ลูกค้าใช้บริการ และต้องแจ้งเป็น

คำถาม	คำตอบ
	หนังสือเมื่อมีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้ารายนั้น (ต้องแจ้ง แม้ว่าอัตราที่เรียกเก็บจากลูกค้าจะยังไม่เกินอัตราสูงสุดที่ผู้ประกอบการประกาศไว้ก็ตาม)
49. ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเรียกเก็บได้นอกจากดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ 28% ต่อปี คืออะไร	<p>นอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ผู้ประกอบการอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้เฉพาะตามรายการที่ ธปท. กำหนดเฉพาะเรื่องดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการต้องจ่ายให้แก่ราชการ เช่น ค่าอากรแสตมป์ 2. ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงานภายนอก ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> • ค่าใช้จ่ายในการชำระเงินผ่านช่องทางต่าง ๆ (ทั้งนี้ให้หมายรวมถึง ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการได้ตกลงกับผู้ให้บริการรับชำระเงินให้มีการรับค่าบริการโดยตรงจากลูกค้าสินเชื่อด้วย) • ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบข้อมูลเครดิต • ค่าใช้จ่ายในกรณีเงินในบัญชีไม่พอจ่าย (กรณีชำระหนี้โดยการหักบัญชีกับสถาบันการเงินอื่น) • ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ 3. ค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินการของผู้ประกอบการเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ผู้บริโภค หรือการผิदनัดชำระหนี้ของผู้บริโภค แล้วแต่กรณีเฉพาะราย ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> • ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ (ไม่สามารถเรียกเก็บซ้ำซ้อนกับรายการตามข้อ 2 ได้) • ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน (ไม่เกิน 200 บาทต่อครั้ง) • ค่าออกบัตรใหม่กรณีหาย/ชำรุด (กรณีใช้บัตรในการเบิกถอนเงิน) • ค่าขอใบแจ้งยอดบัญชีของแต่ละงวด (ชุดที่ 2 เป็นต้นไป) • ค่าขอรหัสประจำตัวบัตรใหม่ทดแทนรหัสเดิม (กรณีใช้บัตรในการเบิกถอน) • ค่าขอตรวจสอบรายการ
50. ค่าใช้จ่ายประเภทใดที่จะเข้าข่ายค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ	<p>ต้องเข้าเงื่อนไข 3 ข้อ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ต้องเป็นค่าใช้จ่ายในรายการ 3 กลุ่มตามที่ ธปท. อนุญาตเท่านั้น (ตามที่ปรากฏในตารางแนบท้ายประกาศ ธปท.) (2) ต้องมีหลักฐานหรือพิสูจน์ได้ว่าเป็นจำนวนค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงของลูกค้าแต่ละราย (ไม่ใช่ค่าเฉลี่ย) (3) พอสมควรแก่เหตุ อาทิ ไม่นำเงินเดือนพนักงาน ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า มาคิดเป็นค่าใช้จ่ายกับลูกค้า หรือติดตามทวงถามหนี้โดยเลือกใช้วิธีที่มีค่าใช้จ่ายสูงเกินสมควร เช่น ให้พนักงานนั่งเครื่องบินไปทวงหนี้
51. ค่าใช้จ่ายประเภทอื่นที่เกิดขึ้นจริงนอกเหนือจาก 3 กลุ่มที่ ธปท. กำหนดไว้ในตาราง จะเรียกเก็บได้หรือไม่	ไม่ได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตเพิ่มเติมจาก ธปท.
52. ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุ (ข้อ 2-4 ของตารางรายละเอียด) จะประกาศค่าใช้จ่ายในรูปแบบ “ไม่เกิน x บาท/ครั้ง” หรือเป็น	ประกาศได้ แต่จำนวนเงินที่เรียกเก็บจากลูกค้าต้องเป็นไปตามที่ได้จ่ายจริงและพอสมควรแก่เหตุแก่ลูกค้าเฉพาะราย

คำถาม	คำตอบ
ช่วงอัตราได้หรือไม่	
53. ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ที่ลูกค้าเป็นคนจ่ายให้แก่จุดชำระหนี้ต่าง ๆ (เช่น ร้าน 7-11 เคาน์เตอร์ธนาคารอื่น ๆ) ต้องประกาศไว้ในข้อ 3.1 ของตารางรายละเอียดด้วยหรือไม่	ต้องประกาศด้วย โดยถือว่าเป็นค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก ซึ่งให้หมายความรวมถึงกรณีผู้ประกอบการธุรกิจได้ไปตกลงกับผู้ให้บริการรับชำระหนี้ และผลภาระให้ลูกค้าต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้บริการรับชำระหนี้แทน
54. ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบข้อมูลเครดิต (ข้อ 3.2 ของตารางรายละเอียด) หมายถึงค่าใช้จ่ายประเภทใดบ้าง	เฉพาะค่าใช้จ่ายที่จ่ายสำหรับลูกค้าแต่ละรายให้แก่เครดิตบูโรเท่านั้น
55. ค่าใช้จ่ายกรณีเช็คคืน (ข้อ 4.2 ของตารางรายละเอียด) จะเรียกเก็บในกรณีใดบ้าง	ต้องเข้าเงื่อนไข 2 ข้อ ดังนี้ (1) ได้รับชำระหนี้จากลูกค้ามาเป็นเช็ค แต่เมื่อนำเช็คไปเข้าบัญชีเพื่อเรียกเก็บปรากฏเงินในบัญชีไม่พอจ่าย ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้ได้รับชำระหนี้ใหม่กรณีเช็คคืนได้ตามที่มีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นจริงแต่ต้องไม่เกิน 200 บาท/ครั้ง และ (2) ต้องไม่ใช่กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจเป็น ธพ. ที่ลูกค้าเปิดบัญชีเงินฝากกระแสรายวันไว้ ซึ่งได้เรียกเก็บค่าปรับเช็คคืนได้ในฐานะที่เป็นค่าธรรมเนียมด้านเงินฝากไปแล้ว
56. ค่าขอตรวจสอบรายการ (ข้อ 4.6 ของตารางรายละเอียด) จะเรียกเก็บในกรณีใดบ้าง	เช่น กรณีลูกค้าขอให้ผู้ประกอบการธุรกิจตรวจสอบรายการที่เกิดขึ้นจากการใช้บัตรในการเบิกถอนเงินกู้ประเภท revolving credit หรือกรณีอื่น ๆ นอกเหนือจากการจัดทำ Statement ให้ลูกค้าตามปกติ และปรากฏว่ารายการที่ลูกค้าขอตรวจสอบนั้นผู้ประกอบการธุรกิจได้แจ้งลูกค้าถูกต้องอยู่แล้ว (แต่หากผู้ประกอบการธุรกิจแจ้งผิดก็จะเรียกเก็บค่าขอตรวจสอบรายการจากลูกค้าไม่ได้)
57. ผู้ประกอบการธุรกิจจะนำดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุมารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและค่าปรับเพิ่มอีกได้หรือไม่	ไม่ได้แม้ว่าจะค้างชำระครบ 1 ปีแล้วก็ตาม เว้นแต่โอนไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดแล้ว จึงจะเอาดอกเบี้ยทบเข้ากับเงินต้นแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นได้

การประกาศเผยแพร่ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ

คำถาม	คำตอบ
58. นอกเหนือจากการประกาศตามแบบมาตรฐานที่ ธพท. กำหนด ผู้ประกอบการธุรกิจจะประกาศรายละเอียดอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ในรูปแบบอื่นที่เคยปฏิบัติประกอบเพื่อความชัดเจนด้วยได้หรือไม่	อาจทำควบคู่กันได้ อาทิ - การประกาศดอกเบี้ยในรูป % ต่อเดือน หรือในรูป flat rate แต่ต้องประกาศ Effective Rate ไม่เกิน 28% ต่อปีไว้ด้วย - จำแนกรายละเอียดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมประเภทใด ๆ เป็นแต่ละรายการ เพื่อชี้แจงให้ลูกค้าทราบรายละเอียดที่ชัดเจนขึ้น อาทิ แยกเป็นดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าธรรมเนียมรายปี ค่าทำสัญญา ค่ายื่นกู้ ค่าอนุมัติวงเงิน ค่าปรับชำระหนี้ล่าช้า ค่าธรรมเนียมในการชำระหนี้ก่อนครบกำหนด หรือค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บในชื่อใด ๆ อย่างไรก็ตาม เมื่อรวมกันและคำนวณเป็นอัตราที่แท้จริงต่อปีแล้วต้องไม่เกิน 28% และผู้ประกอบการธุรกิจต้องเป็นผู้ชี้แจงวิธีการคิดอัตราดังกล่าวเทียบกลับเป็น Effective Rate ให้ลูกค้าเข้าใจด้วย

คำถาม	คำตอบ
59. เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ หรือค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ผู้ประกอบธุรกิจยังต้องทำอะไรอีกบ้าง นอกเหนือจาก - ปิดประกาศตามตารางรายละเอียดที่ ธพท. กำหนด ไว้ที่สำนักงานทุกแห่งภายในวันเดียวกับวันที่ออกประกาศ และ - เผยแพร่ลง Website ก่อนวันที่รายละเอียดดังกล่าวจะมีผลใช้บังคับ	ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึง - การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ (ตามข้อ 1 ของตารางรายละเอียด) ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นหนังสือ ภายในเวลาอันควร (ไม่จำเป็นต้องแจ้งล่วงหน้า และอาจแจ้งไปพร้อมกับใบแจ้งหนี้ของเดือนนั้นก็ได้) - การเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ (ตามข้อ 2-4 ของตารางรายละเอียด) ซึ่งทำให้ลูกค้าเสียประโยชน์ต้องประกาศล่วงหน้า 30 วันก่อนมีผลใช้บังคับ
60. ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้บริโภคหรือผู้ประสงค์จะขอสินเชื่อทราบเพื่อใช้ในการตัดสินใจนั้น หากแจ้งเป็นอัตราดอกเบี้ยเป็น 1% ต่อเดือนถือว่าเพียงพอหรือไม่	ไม่เพียงพอ ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งรายละเอียดให้ผู้บริโภคทราบอย่างน้อย ดังนี้ 1. แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามแบบที่ ธพท. กำหนด ซึ่งรวมถึงการแสดงอัตราที่แท้จริงต่อปี (Effective Rate) สูงสุดที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกจากลูกค้าได้ 2. ต้องชี้แจงให้ลูกค้าเข้าใจได้ว่าอัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อเดือนที่ผู้ประกอบธุรกิจกำหนดนั้น เมื่อคำนวณเป็นอัตราที่แท้จริงต่อปี (Effective Rate) แล้วเป็นอัตราเท่าใด เพื่อให้เทียบเคียงได้ว่าไม่เกินอัตราที่ ธพท. กำหนด และเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นต่อไป
61. ในการจัดส่งใบแจ้งหนี้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน กรณีมีการคิดดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายในหนี้ ค่าชำระ จะแสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายในใบแจ้งหนี้เป็นกรณีตัวอย่างเหมือนกันกับลูกค้าทุกราย ทำได้หรือไม่	อาจแสดงเป็นตัวอย่างการคำนวณในใบแจ้งหนี้ได้ (เช่นเดียวกับบัตรเครดิต) โดยยกตัวอย่างกรณีค่าใช้จ่ายประเภทที่เกิดขึ้นบ่อยครั้ง เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจได้ง่าย
62. Hard copy ของประกาศรายละเอียดตามที่ ธพท. กำหนด ผู้ประกอบธุรกิจต้องส่งให้ ธพท. หรือไม่	ไม่ต้องส่งให้ แต่ต้องปิดประกาศที่สำนักงานและเผยแพร่ใน website ของผู้ประกอบธุรกิจ รวมทั้งจัดเก็บไว้ที่สำนักงานตามระยะเวลาที่กำหนด

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทร. 0-2283-5806, 0-2283-5305, 0-2283-6939

ณ วันที่ 22 มกราคม 2556