

## ประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ

สินเชื่อบริการย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๔ ข้อ ๗ ข้อ ๙ ข้อ ๑๒ และข้อ ๑๙ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อบริการย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) สำนักงานเศรษฐกิจการคลังจึงออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับดังต่อไปนี้

### หมวด ๑

#### การยื่นและการขออนุญาต

ข้อ ๑ การยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจต่อกระทรวงการคลัง ให้ยื่นผ่านสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ธนาคารออมสิน หรือธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ตามแบบยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับที่กำหนดท้ายประกาศนี้ พร้อมด้วยเอกสารประกอบตามที่กำหนดไว้ในแบบยื่นขออนุญาตดังกล่าว โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลังจะแจ้งผลการพิจารณาของกระทรวงการคลังต่อผู้ประกอบธุรกิจภายใน ๖๐ วันทำการ นับแต่วันที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

### หมวด ๒

#### คุณสมบัติของผู้ใช้บริการสินเชื่อบริการย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ข้อ ๒ ผู้ประกอบธุรกิจจะให้สินเชื่อบริการย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับแก่บุคคลธรรมดาได้เมื่อผู้ประกอบธุรกิจพิจารณาแล้วเห็นว่า เป็นผู้ที่มีฐานะทางการเงินหรือมีความสามารถเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้ และมีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่เท่านั้น

### หมวด ๓

ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุเกี่ยวกับสินเชื่อบริการย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ข้อ ๓ ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติในเรื่องการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อบริการย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ดังต่อไปนี้

(๑) ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ ๓๖ ต่อปี (Effective Rate)

(๒) นอกจากดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ตาม (๑) แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนดตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้ เฉพาะเรื่องดังต่อไปนี้

(ก) ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องจ่ายให้แก่ราชการ

(ข) ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้

(ค) ค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจเพิ่มขึ้น อันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ผู้บริโภค หรือการผิมนัดชำระหนี้ของผู้บริโภคแล้วแต่กรณีเฉพาะราย

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันตามที่ระบุไว้ข้างต้นซ้ำซ้อนกันไม่ได้

(๓) ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจนำดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ตาม (๑) และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุตาม (๒) มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ย และค่าปรับอีก

ข้อ ๔ เพื่อให้ผู้บริโภคทราบข้อมูลที่ชัดเจน ผู้ประกอบธุรกิจต้องปิดประกาศ ณ สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขา เพื่อให้ผู้ใช้บริการทราบรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ให้ครบถ้วนสมบูรณ์ก่อนที่ผู้บริโภคจะตกลงใช้บริการสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ กับผู้ประกอบธุรกิจภายในวันเดียวกับที่ผู้ประกอบธุรกิจประกาศ หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดดังกล่าว ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดเก็บต้นฉบับของรายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลข้างต้น ไม่ว่าจะอยู่ในรูปของเอกสาร สื่อบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือในรูปแบบใด ๆ เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า ๑๐ ปี นับแต่วันที่รายละเอียดดังกล่าวมีผลบังคับใช้ เพื่อจัดให้ลูกค้า ศาล หรือหน่วยงานของรัฐ ตามที่ร้องขอ

กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ รวมถึงค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายตามวรรคหนึ่ง ซึ่งทำให้ผู้บริโภคเสียประโยชน์ ผู้ประกอบธุรกิจต้องได้รับความยินยอมจากผู้บริโภคเสียก่อน เว้นแต่ผู้บริโภคเลือกที่จะให้สิทธิผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการเป็นอย่างอื่น อย่างไรก็ตาม ไม่ว่าจะมีการตกลงใด ๆ ไว้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องประกาศการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว เพื่อให้ผู้บริโภคทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน ก่อนการเปลี่ยนแปลงจะมีผลใช้บังคับ

ข้อ ๕ ผู้ประกอบธุรกิจต้องระบุรายละเอียดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ อันเนื่องจากสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับให้ชัดเจนครบถ้วนในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร และสัญญา

ทั้งนี้ สัญญาตามวรรคหนึ่งต้องมีรายละเอียดอย่างน้อยตามเอกสารแนบท้ายประกาศฉบับนี้

#### หมวด ๔

#### การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

ข้อ ๖ ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติในเรื่องการเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน ดังต่อไปนี้

(๑) จัดทำใบแจ้งหนี้เพื่อแจ้งให้ผู้บริโภคทราบถึงภาระหนี้ พร้อมวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชีในแต่ละงวดตามรูปแบบและช่องทางที่ได้ตกลงกับผู้บริโภค โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องแสดงยอดหนี้ทั้งในส่วนที่ต้องชำระ ส่วนที่ค้างชำระ และที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ โดยแยกเป็นเงินต้น ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ไว้ในใบแจ้งหนี้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบอย่างน้อยเดือนละครั้ง และต้องจัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้บริโภคภายในวันเวลาอันควรก่อนวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชีงวดแรกของเดือนนั้น

(๒) จัดทำใบเสร็จรับเงินที่แสดงรายละเอียดการชำระหนี้โดยแยกเป็นเงินต้น ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เพื่อให้ผู้บริโภคเก็บไว้เป็นหลักฐาน

(๓) ต้องมีหนังสือแจ้งเตือนผู้บริโภคที่ผิดนัดชำระหนี้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๒๐ วัน ก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย

การจัดทำแบบใบเสร็จรับเงินตาม (๒) ให้มีรายละเอียดอย่างน้อยตามเอกสารแนบท้ายประกาศฉบับนี้

ข้อ ๗ ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการทวงถามหนี้ ในการติดตามทวงถามหนี้

#### หมวด ๕

#### การประกอบธุรกิจ

ข้อ ๘ ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้บริโภคร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ และแจ้งความคืบหน้ารวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน ๑๕ วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งข้อร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคนั้นทราบโดยเร็ว

ข้อ ๙ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับต้องสื่อความให้ผู้บริโภคเข้าใจได้ง่าย ไม่ชวนเชื่อเกินความจริง และต้องชี้แจงข้อเท็จจริงให้ครบถ้วน รวมทั้งระบุดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับแต่ละประเภทให้ชัดเจน

หมวด ๖  
การจัดทำบัญชีและรายงาน

ข้อ ๑๐ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจจัดทำรายงานตามแบบและรอบระยะเวลาที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนดตามแนบท้ายประกาศฉบับนี้ และส่งมายังสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายใน ๓๐ วัน นับแต่วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงาน

ข้อ ๑๑ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจส่งรายงานงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาแล้วต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายใน ๑๕๐ วัน นับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน

ถ้าปรากฏว่ารายงานงบการเงินตามวรรคหนึ่ง ไม่ถูกต้องหรือมีรายการไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจสั่งแก้ไขเพิ่มเติมให้ถูกต้อง หรือครบถ้วนสมบูรณ์ภายในระยะเวลาที่กำหนด

ข้อ ๑๒ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๔ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๙

กฤษฎา จีนะวิจารณ์

ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

## คำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อบริษัทรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ข้าพเจ้า .....ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่.....

(ชื่อนิติบุคคล)

โทรศัพท์.....โทรสาร..... อีเมล (ถ้ามี) .....

และมีสำนักงานสาขาจำนวน.....แห่ง โดยได้แนบรายละเอียดชื่อสำนักงานสาขา สถานที่ตั้งสำนักงานสาขา และหมายเลขโทรศัพท์ตามแนบ มีความประสงค์ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อบริษัทรายย่อยระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับในประเทศไทย ตามที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาต ตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อบริษัทรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๔ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๙

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียด ได้แก่

๑. สำเนาใบสำคัญแสดงการจดทะเบียน
๒. สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ
๓. หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ (มีอายุไม่เกิน ๑ เดือน ก่อนวันยื่นขอหนังสืออนุญาต)
๔. สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น
๕. สำเนาข้อบังคับ
๖. แบบรับรองคุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการทุกคน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๓ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาต ตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อบริษัทรายย่อยระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๔ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๙ (ตามแบบที่กำหนด)
๗. ชื่อ ที่อยู่ปัจจุบัน หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อผู้สอบบัญชี ประวัติการตรวจสอบบริษัท พร้อมสำเนาใบอนุญาตผู้สอบบัญชี
๘. งบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุด หรือหนังสือรับรองเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ มีจำนวนเงินไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท (มีอายุไม่เกิน ๗ วัน ก่อนวันยื่นขอหนังสืออนุญาต)
๙. สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการที่มีมติเห็นชอบให้บริษัทประกอบธุรกิจสินเชื่อบริษัทรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
๑๐. แผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อบริษัทรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ตามแบบที่กำหนด)

/๑๑...

- ๑๑. ภาพถ่ายสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา (ถ้ามี) พร้อมแผนที่ตั้งโดยสังเขป
- ๑๒. สำเนาบัตรประชาชนและสำเนาทะเบียนบ้านของกรรมการ ผู้จัดการ และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

ซึ่งเอกสารทั้งหมดได้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง มาพร้อมคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดนี้ด้วยแล้ว

หากสำนักงานเศรษฐกิจการคลังได้แจ้งให้ข้าพเจ้าทราบว่า เอกสารที่ใช้ยื่นเพื่อจดทะเบียนไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน ข้าพเจ้าจะจัดส่งให้ภายในเวลาที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนด

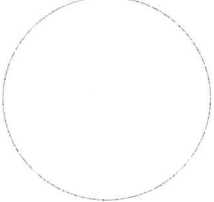
เมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขใด ๆ ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังหรือที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนดขึ้นหรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง หากมีการตรวจสอบในภายหลังพบว่าเอกสารที่ใช้ไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง ให้คำขออนุญาตเป็นอันสิ้นสุด

ลงนาม.....  
( )

ตำแหน่ง.....

(ประทับตรานิติบุคคล)

<b>สำหรับเจ้าหน้าที่</b>	
หน่วยงาน .....	สาขา .....
เจ้าหน้าที่รับเอกสาร .....	
( )	
เลขที่คำขอ .....	
วันที่ .....	
(ประทับตราหน่วยงาน)	

## คำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

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

โทรศัพท์.....โทรสาร..... อีเมล (ถ้ามี) .....

และมีสำนักงานสาขาจำนวน.....แห่ง โดยได้แนบรายละเอียดชื่อสำนักงานสาขา สถานที่ตั้งสำนักงานสาขา และหมายเลขโทรศัพท์ตามแนบ มีความประสงค์ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับในประเทศไทย ตามที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาต ตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๔ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๙

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียด ได้แก่

- ๑. สำเนาหนังสือรับรองแสดงการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล (มีอายุไม่เกิน ๑ เดือน ก่อนวันยื่นขอ หนังสืออนุญาต)
- ๒. สำเนารายละเอียดวัตถุประสงค์แสดงวัตถุประสงค์ของห้างหุ้นส่วน
- ๓. คำรับรองการจดทะเบียนห้างหุ้นส่วน
- ๔. รายการจดทะเบียน (หส.๒)
- ๕. สำเนาแบบแสดงรายการเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของห้างหุ้นส่วนบริษัท ตามประกาศ กระทรวงพาณิชย์ ฉบับที่ ๘๓ (พ.ศ. ๒๕๑๕) ตามพระราชบัญญัติทะเบียนพาณิชย์ พ.ศ. ๒๔๙๙ ยื่นต่อนายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท
- ๖. แบบรับรองคุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการทุกคน ไม่มี ลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๓ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาต ตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๔ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๙ (ตามแบบที่กำหนด)
- ๗. ชื่อ ที่อยู่ปัจจุบัน หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อผู้สอบบัญชี ประวัติการตรวจสอบบริษัท พร้อมสำเนาใบอนุญาตผู้สอบบัญชี
- ๘. งบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุด หรือหนังสือรับรองเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ มีจำนวนเงินไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท (มีอายุไม่เกิน ๗ วัน ก่อนวันยื่นขอหนังสืออนุญาต)
- ๙. สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการที่มีมติเห็นชอบให้ห้างหุ้นส่วนประกอบธุรกิจสินเชื่อ รายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
- ๑๐. แผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ตามแบบที่กำหนด)

- ๑๑. ภาพถ่ายสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา (ถ้ามี) พร้อมแผนที่ตั้งโดยสังเขป
- ๑๒. สำเนาบัตรประชาชนและสำเนาทะเบียนบ้านของหุ้นส่วนผู้จัดการ หุ้นส่วน และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

ซึ่งเอกสารทั้งหมดได้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง มาพร้อมคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดนี้ด้วยแล้ว

หากสำนักงานเศรษฐกิจการคลังได้แจ้งให้ข้าพเจ้าทราบว่า เอกสารที่ใช้ยื่นเพื่อจดทะเบียนไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน ข้าพเจ้าจะจัดส่งให้ภายในเวลาที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนด

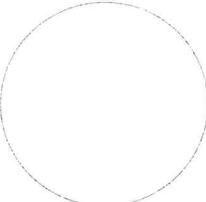
เมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขใด ๆ ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังหรือที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนดขึ้นหรือจะกำหนดในภายหลังทุกประการ

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง หากมีการตรวจสอบในภายหลังพบว่าเอกสารที่ใช้ไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง ให้คำขออนุญาตเป็นอันสิ้นผล

ลงนาม.....  
( )

ตำแหน่ง.....

(ประทับตรานิติบุคคล)

<b>สำหรับเจ้าหน้าที่</b>	
หน่วยงาน .....	สาขา .....
เจ้าหน้าที่รับเอกสาร .....	
( )	
เลขที่คำขอ .....	
วันที่ .....	
(ประทับตราหน่วยงาน)	



**แบบรับรองคุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ**  
(เพื่อประกอบการขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ)

**ผู้ประกอบธุรกิจ.....**

๑. ชื่อ - สกุล ..... (ชื่อสกุลเดิม.....)
๒. ตำแหน่ง.....
๓. สัญชาติ..... ศาสนา.....
๔. ที่อยู่ปัจจุบัน : บ้านเลขที่..... หมู่..... ซอย..... ถนน.....  
แขวง/ตำบล.....เขต/อำเภอ.....จังหวัด.....  
รหัสไปรษณีย์.....โทรศัพท์.....โทรศัพท์มือถือ.....  
อีเมล .....
๕. สถานภาพการสมรส ( ) โสด ( ) สมรส ( ) หย่าร้าง  
ชื่อ - สกุล คู่สมรส..... (ชื่อสกุลเดิม.....)
๖. คุณวุฒิและประวัติการทำงาน
- (๑) คุณวุฒิทางการศึกษา (เรียงจากล่าสุด)
- | <u>ชื่อสถาบันที่สำเร็จการศึกษา</u> | <u>ชื่อคุณวุฒิและสาขาวิชาเอก</u> | <u>ปีที่สำเร็จ</u> |
|------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| .....                              | .....                            | .....              |
| .....                              | .....                            | .....              |
- (๒) ประสบการณ์การทำงานจนถึงปัจจุบัน
- | <u>ชื่อสถานที่ทำงาน</u> | <u>ประเภทธุรกิจ</u> | <u>ตำแหน่งงาน</u> | <u>ตั้งแต่ปี... ถึงปี...</u> |
|-------------------------|---------------------|-------------------|------------------------------|
| .....                   | .....               | .....             | .....                        |
| .....                   | .....               | .....             | .....                        |

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า รายละเอียดในแบบรับรองคุณสมบัติข้างต้นถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นความจริง และข้าพเจ้าไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ตามข้อ ๑๓ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๔ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๙

ลงชื่อ.....

(.....)

วันที่...../...../.....

คุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้าม  
ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของ  
คณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ)  
ลงวันที่ ๔ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๙

กรรมการ ผู้จัดการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบ  
ธุรกิจต้องไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) เคยเป็นบุคคลล้มละลาย

(๒) เคยได้รับโทษจำคุก โดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ที่  
กระทำโดยทุจริต

(๓) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของ  
ผู้ประกอบธุรกิจที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาต

(๔) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่สำนักงาน  
เศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

แบบแสดงแผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ผู้ประกอบการธุรกิจ.....

๑. เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

.....  
.....  
.....

๒. วิธีดำเนินการ

๒.๑ วิธีการหาลูกค้า

.....  
.....

๒.๒ วิธีการคัดเลือกลูกค้า

.....  
.....

๒.๓ รูปแบบและขั้นตอนการทำสัญญา

.....  
.....

๒.๔ วิธีการดูแลลูกค้า

.....  
.....

๓. กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

.....  
.....  
.....

๔. วิธีการติดตามทวงถามหนี้

.....  
.....  
.....

๕. วิธีดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียน

.....  
.....  
.....

ประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ  
เกี่ยวกับสินเชื่อย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ผู้ประกอบการธุรกิจ.....

เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ .....

รายการ	อัตราที่เรียกเก็บ
๑. ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ดอกเบี้ย ค่าปรับ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ	ร้อยละ ..... ต่อปี (effective rate)
๒. ค่าใช้จ่ายที่ให้แก่งานภายนอกหรือบุคคลอื่น ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงหนี้ (ค่าจ้างบุคคลภายนอก)	..... บาท/เดือน
๓. ค่าใช้จ่ายที่จ่ายที่เป็นต้นทุนในการดำเนินงานของบริษัท ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงหนี้ (บริษัทติดตามทวงหนี้เอง)	..... บาท/เดือน

- หมายเหตุ : ๑. ผู้ประกอบการต้องปิดประกาศฉบับนี้ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทุกแห่งของผู้ประกอบการ  
๒. อัตราที่เรียกเก็บในข้อ ๒ และข้อ ๓ สามารถเรียกเก็บได้ไม่เกิน ๘๐ บาท/เดือน  
๓. ผู้ประกอบการต้องรายงานรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ  
เกี่ยวกับสินเชื่อย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับโดยรายงานให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง ภายใน ๗ วันทำการ

รายละเอียดขั้นต่ำของสัญญา  
ตามประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ  
ลงวันที่ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๙

ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องจัดทำแบบสัญญา ซึ่งอย่างน้อยต้องมีรายละเอียด  
ดังต่อไปนี้

- (๑) ชื่อ ที่อยู่ของผู้กู้ เลขบัตรประจำตัวประชาชน วันที่ทำสัญญา
- (๒) จำนวนต้นเงินกู้ อัตราดอกเบี้ย จำนวนงวดผ่อนชำระ หลักประกัน วิธีการชำระ  
ต้นเงินกู้และดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่  
เรียกเก็บจากผู้กู้ ในวันที่ทำสัญญา
- (๓) วิธีปฏิบัติเมื่อผิดนัดชำระเงินกู้ และเงื่อนไขและแนวทางการปฏิบัติในการ  
ติดตามทวงถามหนี้เมื่อผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้
- (๔) กรณีที่สัญญาให้สิทธิผู้ประกอบการสามารถเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย  
ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ เพิ่มขึ้น ผู้ประกอบ  
ธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้กูทราบเป็นลายลักษณ์อักษร โดยแจ้งให้ผู้กูทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน  
ก่อนการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว
- (๕) ลายมือชื่อของคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย พร้อมพยานอย่างน้อย ๒ คน

รายละเอียดขั้นต่ำของใบเสร็จรับเงิน  
ตามประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ  
ลงวันที่ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๙

ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องจัดทำแบบใบเสร็จรับเงิน ซึ่งอย่างน้อยต้องมีรายละเอียด  
ดังต่อไปนี้

- (๑) ชื่อ สถานที่อยู่ หรือที่ทำการของผู้รับเงิน
- (๒) วัน เดือน ปี ที่รับเงิน
- (๓) จำนวนเงินที่ต้องชำระในงวดนั้น จำแนกเป็นรายการเงินต้น ดอกเบี้ย ค่าปรับ  
ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่ชำระในงวดนั้น ๆ
- (๔) จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ
- (๕) ยอดรวมของเงินที่ค้างชำระแสดงในรูปตัวเลขและตัวอักษร
- (๖) ลายมือชื่อของผู้รับเงิน

**แบบรายงานการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ**

ชื่อผู้ประกอบการ .....  
 สำหรับรอบเดือน..... พ.ศ. ....

(ผู้ประกอบการต้องรายงานข้อมูลทุกเดือน โดยส่งมายังสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ภายใน ๓๐ วัน นับแต่วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงาน)

ตารางที่ ๑ : ตารางบัญชีลูกหนี้ (สินเชื่อที่มีหลักประกัน)

อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ จำนวน ..... อัตรา ได้แก่ .....

วงเงินสินเชื่อ (บาท)	ข้อมูลสินเชื่อรวม จำนวนบัญชี/ สินเชื่อคงค้าง <sup>๔/</sup> (บัญชี)	ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>๔/</sup> จำนวนบัญชี/ สินเชื่อใหม่ (บัญชี)	ลูกหนี้ผิดชำระหนี้ <sup>๔/</sup>				การตัดหนี้สูญ <sup>๔/</sup> จำนวนบัญชี/ สินเชื่อคงค้าง (บัญชี)
			เกิน ๑ เดือน ถึง ๓ เดือน จำนวนบัญชี/ สินเชื่อคงค้าง <sup>๔/</sup> (บาท)	เกิน ๓ เดือน ถึง ๖ เดือน จำนวนบัญชี/ สินเชื่อคงค้าง <sup>๔/</sup> (บาท)	เกิน ๖ เดือน ถึง ๑๒ เดือน จำนวนบัญชี/ สินเชื่อคงค้าง <sup>๔/</sup> (บาท)	เกิน ๑๒ เดือน จำนวนบัญชี/ สินเชื่อคงค้าง <sup>๔/</sup> (บาท)	
ต่ำกว่า ๑๐,๐๐๐							
๑๐,๐๐๐.๐๑ - ๒๐,๐๐๐.๐๐							
๒๐,๐๐๐.๐๑ - ๓๐,๐๐๐.๐๐							
๓๐,๐๐๐.๐๑ - ๔๐,๐๐๐.๐๐							
๔๐,๐๐๐.๐๑ - ๕๐,๐๐๐.๐๐							
รวม							

ตารางที่ ๒ : ตารางบัญชีลูกหนี้ (สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน)

อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ จำนวน ..... อัตรา ได้แก่ .....

วงเงินสินเชื่อ (บาท)	ข้อมูลสินเชื่อรวม จำนวนบัญชี/ สินเชื่อคงค้าง <sup>๔/</sup> (บัญชี)	ข้อมูลสินเชื่อใหม่ <sup>๔/</sup> จำนวนบัญชี/ สินเชื่อใหม่ (บัญชี)	ลูกหนี้ผิดชำระหนี้ <sup>๔/</sup>				การตัดหนี้สูญ <sup>๔/</sup> จำนวนบัญชี/ สินเชื่อคงค้าง (บาท)
			เกิน ๑ เดือน ถึง ๓ เดือน จำนวนบัญชี/ สินเชื่อคงค้าง <sup>๔/</sup> (บาท)	เกิน ๓ เดือน ถึง ๖ เดือน จำนวนบัญชี/ สินเชื่อคงค้าง <sup>๔/</sup> (บาท)	เกิน ๖ เดือน ถึง ๑๒ เดือน จำนวนบัญชี/ สินเชื่อคงค้าง <sup>๔/</sup> (บาท)	เกิน ๑๒ เดือน จำนวนบัญชี/ สินเชื่อคงค้าง <sup>๔/</sup> (บาท)	
ต่ำกว่า ๑๐,๐๐๐							
๑๐,๐๐๐.๐๑ - ๒๐,๐๐๐.๐๐							
๒๐,๐๐๐.๐๑ - ๓๐,๐๐๐.๐๐							
๓๐,๐๐๐.๐๑ - ๔๐,๐๐๐.๐๐							
๔๐,๐๐๐.๐๑ - ๕๐,๐๐๐.๐๐							
รวม							

ผู้รับรอง .....  
 (.....)  
 ตำแหน่ง .....  
 วันที่ .....

คำอธิบาย

- ๑/ สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ หมายความว่า สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดโดยมีวงเงินรวมสิ้นเชื่อไม่เกินห้าหมื่นบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย และมีระยะเวลาการให้สินเชื่อตามที่ผู้บริโภคริโภคและผู้ประกอบธุรกิจได้ตกลงกัน
- ๒/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ เฉพาะที่มียอดสิ้นเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน
- ๓/ สิ้นเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสิ้นเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะต้นเงินของลูกหนี้สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ทั้งสิ้น (หลังหักรายได้รายการตัดบัญชี) ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- ๔/ สิ้นเชื่อใหม่ หมายถึง สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ที่เพิ่มขึ้นใหม่ในเดือนที่รายงาน ไม่รวมสิ้นเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสิ้นเชื่อใหม่
- ๕/ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา (๑) เกิน ๑ เดือน; (๒) เกิน ๓ เดือน ถึง ๖ เดือน; (๓) เกิน ๖ เดือน ถึง ๑๒ เดือน; (๔) เกิน ๑๒ เดือน นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทางกฎหมายหรือเรียกให้ชำระเงินแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชี และยอดสิ้นเชื่อคงค้างรายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้รายการตัดบัญชี)
- ๖/ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีลูกหนี้สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ตามข้อ ๕ ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- ๗/ สิ้นเชื่อคงค้าง หมายถึง ยอดสิ้นเชื่อคงค้างของลูกหนี้สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ เฉพาะบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ตามข้อ ๕ ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
- ๘/ การตัดหนี้สูญ หมายถึง สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ที่มีการตัดหนี้สูญในเดือนที่รายงาน โดยรายงานเป็นจำนวนบัญชี และสิ้นเชื่อคงค้าง