

แนวทางการประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ ให้เป็นที่ไปตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข



เสนอแนะอย่างมีหลักการ
ศึกษาโดยไม่หยุดนิ่ง
คนคลังที่มีคุณภาพ

ส
ค
ค

การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
(สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์)

วันศุกร์ที่ 4 พฤษภาคม 2561 เวลา 09.30 – 11.00 น.

โรงแรมอมารี ดอนเมือง แอร์พอร์ต กรุงเทพฯ ฯ



สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์)

สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์



กระทรวงการคลังได้อนุญาตให้มีการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยประเภทใหม่ “สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์)”

ซึ่งผู้ประกอบการสามารถเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี (effective rate)



นาโนไฟแนนซ์

สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

เหตุใดต้องมีสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์

ผู้ให้กู้



คิดดอกเบี้ยสูง

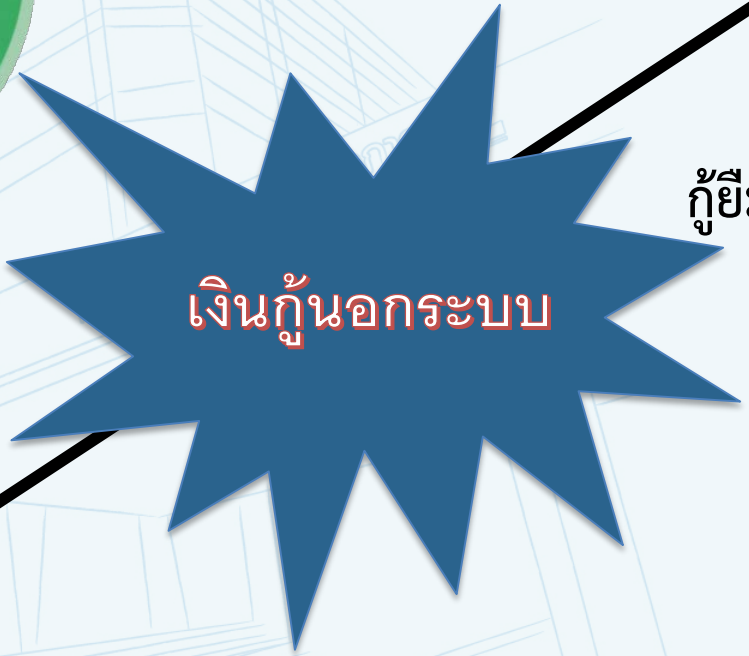
5% - 20% ต่อเดือน
ให้เงินไว

แก้งหมวก
กันน็อค

อาชีพอิสระรายได้น้อย

ไม่มีหลักฐานแสดงรายได้

กู้ยืมหมุนเวียนสำหรับใช้จ่ายบ่อยครั้ง



เงินกู้นอกระบบ



ผู้กู้

สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์

ทางเลือกใหม่ทดแทนเงินกู้นอกระบบ

สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์

สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด
ภายใต้การกำกับ



เพิ่มช่องทางการเข้าถึงสินเชื่อในระบบ

ผู้มีรายได้น้อยมีโอกาสเข้าถึงทรัพยากรทางสังคม โดยเฉพาะการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อใช้ประกอบอาชีพ และส่งเสริมการหารายได้ เพื่อนำไปสู่การมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น



เป็นเครื่องมือในการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบ

เป็นช่องทางให้เจ้าหนี้นอกระบบ และนิติบุคคลที่สนใจ ได้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อโดยถูกกฎหมาย







ข้อกำหนดเกี่ยวกับผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์

1. เป็นนิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
2. เป็นผู้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อในระบบประเภทผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non - Bank)
3. ให้บริการได้เฉพาะในจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่
4. ผู้กู้เป็นบุคคลธรรมดาที่มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในจังหวัดเดียวกับผู้ให้กู้
5. ให้สินเชื่ออเนกประสงค์ วงเงินไม่เกินรายละ 50,000 บาท
6. คิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี (effective rate)
7. มีหรือไม่มีหลักประกัน

ตารางเปรียบเทียบระหว่างสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ และสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์



พีโกไฟแนนซ์กับนาโนไฟแนนซ์ คิดดอกเบี้ย **36%** เท่ากัน
สะดวกแบบไหน กูแบบนั้น

	สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อ Pico Finance)	สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับ (สินเชื่อ Nano Finance)
 วัตถุประสงค์	สินเชื่ออเนกประสงค์	สินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพ
 วงเงิน	ไม่เกิน 50,000 บาท	ไม่เกิน 100,000 บาท
 หลักประกัน	มี หรือ ไม่มีหลักประกัน	ไม่มีหลักประกัน
 พื้นที่ให้บริการ	ให้บริการแก่บุคคลที่มีทะเบียนบ้าน หรืออาศัย หรือทำงาน ภายในจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่	ไม่จำกัดพื้นที่ให้บริการ
 การขออนุญาต	ยื่นคำขอกับสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	ยื่นคำขอกับธนาคารแห่งประเทศไทย
 ผู้กำกับดูแล	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	ธนาคารแห่งประเทศไทย

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

โทรสายด่วน 1359

สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง



พิกัดไฟแนนซ์

สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

Pico Finance



เจ้าหนี้

- ปลดปล่อยเงินกู้อย่างถูกกฎหมาย
- ลูกค้าเป็นคนในพื้นที่

- ให้มีหรือไม่มีหลักประกันได้
ตามความสามารถ
ในการชำระหนี้ของผู้กู้

- คิดดอกเบี้ยได้สูงกว่า
การกู้ยืมเงินทั่วไป

ดีอย่างไร?



ลูกหนี้

- กู้เงินในระบบได้ง่ายกว่าเดิม
- โปร่งใส เป็นธรรม มีการกำกับ
ดูแลโดยกระทรวงการคลัง



เป็นเงินกู้
ในระบบ



เป็นเงินกู้
นอกประสงค์

คิดดอกเบี้ย และอื่นๆ
ไม่เกิน **36%** ต่อปี

- กู้เพื่ออุปโภคบริโภค
หรือฉุกเฉินจำเป็น

- ไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ยโหด
- ลดต้นลดดอกเบี้ยเรื่อยๆ



ความคืบหน้าของสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์

พีโกไฟแนนซ์
(30 มี.ค. 61)



ยื่นขออนุญาตแล้ว 458 ราย ใน 66 จังหวัด



ได้รับอนุญาตแล้ว 331 ราย ใน 62 จังหวัด

OPEN

เปิดให้บริการแล้ว 201 ราย ใน 54 จังหวัด



จะเริ่มต้นประกอบธุรกิจ
สินเชื่อฟิโกไฟแนนซ์อย่างไร ?



ศึกษาข้อมูลพื้นฐาน

- ✓ www.1359.go.th/picodoc
- ✓ สายด่วน 1359



self-checked

- ✓ มีสถานะเป็นนิติบุคคล/จดทะเบียนจัดตั้งนิติบุคคล
- ✓ กรรมการ/ผู้จัดการไม่มีคุณสมบัติต้องห้าม
- ✓ ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาท
(กิจการเดิม งบการเงินต้องมีส่วนของผู้ถือหุ้นเหลือไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาท)

ประกาศที่เกี่ยวข้อง

หน้า ๕
เล่ม ๑๓๓ ตอนพิเศษ ๒๓๖ ง ราชกิจจานุเบกษา ๑๔ ตุลาคม ๒๕๕๙

ประกาศกระทรวงการคลัง
เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ)

หน้า ๑๒
เล่ม ๑๓๓ ตอนพิเศษ ๒๓๖ ง ราชกิจจานุเบกษา ๑๔ ตุลาคม ๒๕๕๙

ประกาศกระทรวงการคลัง
เรื่อง การกำหนดสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืม (ฉบับที่ ๑๕) พ.ศ. ๒๕๕๙

หน้า ๒๗
เล่ม ๑๓๓ ตอนพิเศษ ๒๖๔ ง ราชกิจจานุเบกษา ๒๒ พฤศจิกายน ๒๕๕๙

ประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๔ ข้อ ๗ ข้อ ๙ ข้อ ๑๒ และข้อ ๑๕ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) สำนักงานเศรษฐกิจการคลังจึงออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ดังต่อไปนี้

หมวด ๑
การขึ้นและการขออนุญาต

ข้อ ๑ การยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจต่อกระทรวงการคลัง ให้ยื่นผ่านสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ตามแบบขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับที่กำหนดท้ายประกาศนี้ พร้อมด้วยเอกสารประกอบตามที่กำหนดในแบบขออนุญาตดังกล่าว โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลังจะแจ้งผลการพิจารณาของกระทรวงการคลังต่อผู้ประกอบธุรกิจภายใน ๖๐ วันทำการ นับแต่วันที่ยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจ ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

หมวด ๒
คุณสมบัติของผู้ใช้บริการสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ข้อ ๒ ผู้ประกอบธุรกิจจะให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับแก่บุคคลธรรมดาได้

1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ)
2. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืม (ฉบับที่ 15) พ.ศ. 2559
3. ประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์

คำนิยาม

สินเชื่ออเนกประสงค์

มี/ไม่มีหลักประกัน

วงเงินไม่เกิน
50,000 บาท

ในจังหวัดที่ สนง. ตั้งอยู่

สินเชื่อที่ไม่อยู่
ภายใต้สินเชื่อ
พิโกไฟแนนซ์

X สินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อ และการขายแล้วเช่ากลับคืน (Sale and Lease Back) ในสินค้าประเภทรถยนต์ และรถจักรยานยนต์

X การให้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (Car for Cash)

X การให้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์

X การให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิง ในสินค้าที่ผู้ประกอบการจำหน่ายเป็นทางการค้าปกติและในเครื่องจักรหรืออุปกรณ์เพื่อการประกอบอาชีพ

X สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ

X สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการ

ใบคำขออนุญาตสำหรับ บริษัท

(บริษัท)

คำขออนุญาตประกอบธุรกิจเงินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ข้าพเจ้า ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่

โทรศัพท์..... โทรสาร..... อีเมล (ถ้ามี).....
และมีสำนักงานสาขาจำนวน.....แห่ง โดยได้แนบรายละเอียดชื่อสำนักงานสาขา สถานที่ตั้งสำนักงานสาขา และหมายเลขโทรศัพท์ตามแนบ มีความประสงค์ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจเงินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับในประเทศไทย ตามที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาต ตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) 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 สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๔ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๙ (ตามแบบที่กำหนด)
- ๗. ชื่อ ที่อยู่ปัจจุบัน หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อผู้สอบบัญชี ประวัติการตรวจสอบบริษัท พร้อมสำเนาใบอนุญาตผู้สอบบัญชี
- ๘. งบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุด หรือหนังสือรับรองเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ มีจำนวนเงินไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท (มีอายุไม่เกิน ๙ วัน ก่อนวันยื่นขอหนังสืออนุญาต)
- ๙. สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการที่มีมติเห็นชอบให้บริษัทประกอบธุรกิจเงินเชื่อ รายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
- ๑๐. แผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ตามแบบที่กำหนด)

/๑๓...

(บริษัท)

- ๓๑. ภาพถ่ายสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา (ถ้ามี) พร้อมแผนที่ตั้งโดยสังเขป
- ๓๒. สำเนาบัตรประชาชนและสำเนาทะเบียนบ้านของกรรมการ ผู้จัดการ และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

ซึ่งเอกสารทั้งหมดได้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง มาพร้อมคำขออนุญาตประกอบธุรกิจเงินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดด้วยแล้ว

หากสำนักงานเศรษฐกิจการคลังได้แจ้งให้ข้าพเจ้าทราบว่า เอกสารที่ยื่นเพื่อจดทะเบียนไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน ข้าพเจ้าจะจัดส่งให้ภายในเวลาที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนด

เมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขใด ๆ ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง หรือที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนดขึ้นหรือจะกำหนดในภายหลังทุกประการ

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง หากมีการตรวจสอบในภายหลังพบว่าเอกสารที่ใช้ไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง ให้คำขออนุญาตเป็นอันสิ้นสุด

ลงนาม.....
()

ตำแหน่ง.....

(ประทับตราบริษัท)

สำหรับเจ้าหน้าที่

หน่วยงาน สาขา

เจ้าหน้าที่รับเอกสาร
()

เลขที่คำขอ

วันที่



(ประทับตราหน่วยงาน)

ใบคำขออนุญาตสำหรับ ห้างหุ้นส่วน



(ห้างหุ้นส่วน)

คำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินค้าเชื้อราย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ข้าพเจ้า.....ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่.....
(ระบุตำบล)

โทรศัพท์.....โทรสาร.....อีเมล (ถ้ามี).....
และมีสำนักงานสาขาจำนวน.....แห่ง โดยได้แนบรายละเอียดชื่อสำนักงานสาขา สถานที่ตั้งสำนักงานสาขา และหมายเลขโทรศัพท์ตามแนบ มีความประสงค์ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจสินค้าเชื้อราย่อยระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับในประเทศไทย ตามที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาต ตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินค้าเชื้อราย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๔ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๔

- ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียด ได้แก่
- ๑. สำเนาหนังสือรับรองแสดงการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล (เมื่ออายุไม่เกิน ๑ เดือน ก่อนวันยื่นขอ หนังสืออนุญาต)
 - ๒. สำเนารายละเอียดวัตถุประสงค์แสดงวัตถุประสงค์ของห้างหุ้นส่วน
 - ๓. คำรับรองการจดทะเบียนห้างหุ้นส่วน
 - ๔. รายการจดทะเบียน (พล.๒)
 - ๕. สำเนาแบบแสดงรายการเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของห้างหุ้นส่วนบริษัท ตามประกาศกระทรวงพาณิชย์ ฉบับที่ ๘๓ (พ.ศ. ๒๕๓๕) ตามพระราชบัญญัติทะเบียนพาณิชย์ พ.ศ. ๒๔๘๔ ยื่นต่อนายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท
 - ๖. แบบรับรองคุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการทุกคน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๓๓ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาต ตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินค้าเชื้อราย่อยระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๔ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๔ (ตามแบบที่กำหนด)
 - ๗. ชื่อ ที่อยู่ปัจจุบัน หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อผู้สอบบัญชี ประวัติการตรวจสอบบริษัท พร้อมสำเนาใบอนุญาตผู้สอบบัญชี
 - ๘. สมการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีล่าสุด หรือหนังสือรับรองเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ มีจำนวนเงินไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท (เมื่ออายุไม่เกิน ๗ วัน ก่อนวันยื่นขอหนังสืออนุญาต)
 - ๙. สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการที่มีมติเห็นชอบให้ห้างหุ้นส่วนประกอบธุรกิจสินค้าเชื้อราย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
 - ๑๐. แผนการค้าเงินธุรกิจการให้สินค้าเชื้อราย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ตามแบบที่กำหนด)

/๑๑...

(ห้างหุ้นส่วน)

- ๑๑. ภาพถ่ายสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา (ถ้ามี) หรือแผนที่ตั้งโดยสังเขป
 - ๑๒. สำเนาบัตรประชาชนและสำเนาทะเบียนบ้านของหุ้นส่วนผู้จัดการ หุ้นส่วน และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ
- ซึ่งเอกสารทั้งหมดนี้ได้รับการรับรองสำเนาถูกต้อง มาพร้อมคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินค้าเชื้อราย่อยระดับจังหวัดนี้ด้วยแล้ว
- หากสำนักงานเศรษฐกิจการคลังได้แจ้งให้ข้าพเจ้าทราบว่า เอกสารที่ใช้ยื่นเพื่อจดทะเบียนไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน ข้าพเจ้าจะจัดส่งใบบอกในเวลาที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนด
- เมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขใด ๆ ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง หรือที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนดขึ้นหรือจะกำหนดในภายหลังทุกประการ
- ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง หากมีการตรวจสอบในภายหลังพบว่าเอกสารที่ใช้ไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง ให้คำขออนุญาตเป็นอันสิ้นสุด

ลงนาม.....
()
ตำแหน่ง.....
(ประทับตรานิติบุคคล)

สำหรับเจ้าหน้าที่

หน่วยงาน สาขา

เจ้าหน้าที่รับเอกสาร

()

เลขที่คำขอ

วันที่

(ประทับตราหน่วยงาน)



ส่วนที่ 1 เอกสารประกอบการขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อฟิโกไฟแนนซ์ (ต่อ)

- รายการที่ 1 – 5 และ 8 คัดจากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า
- รายการที่ 7 ผู้สอบบัญชีต้องเตรียมให้กิจการ
- กิจการต้องเตรียม รายการที่ 9 สำเนารายงานการประชุม รายการที่ 10 แผนการดำเนินธุรกิจ และรายการที่ 11 ภาพถ่ายและแผนที่
- กรรมการต้องจัดเตรียมเอกสารตัวเอง รายการที่ 6 และรายการที่ 12
- ในกรณีที่บริษัทไม่มีข้อบังคับ ให้คัด บอจ. 3 ส่วนกรณีที่กิจการเพิ่งจดทะเบียนจัดตั้งใหม่และไม่มีการเงิน ให้ใช้หนังสือรับรองเงินฝากจากธนาคาร

ส่วนที่ 1 เอกสารประกอบการขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อฟิโกไฟแนนซ์

ปัญหาที่พบบ่อย : ส่งเอกสารผิดจากที่กำหนด เอกสารไม่เป็นปัจจุบัน

บริษัท

- สำเนาใบสำคัญแสดงการจดทะเบียน
- สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ
- หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

ฉบับจริง

- สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น
- สำเนาข้อบังคับ

ห้างหุ้นส่วน

- หนังสือรับรองแสดงการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล **ฉบับจริง**
- สำเนารายละเอียดวัตถุประสงค์แสดงวัตถุประสงค์ของห้างหุ้นส่วน
- คำรับรองการจดทะเบียนห้างหุ้นส่วน

ฉบับจริง

- สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น
- รายการจดทะเบียน (หส.2) **ฉบับจริง**
- สำเนาแบบแสดงรายการเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของห้างหุ้นส่วนบริษัท

ขอคัดเอกสารได้จากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า



ส่วนที่ 1 เอกสารประกอบการขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ (ต่อ)

อื่น ๆ

- งบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุด
- หนังสือรับรองเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์
มีจำนวนเงินไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาท
- ภาพถ่ายสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา
พร้อมแผนที่ตั้งโดยสังเขป

ส่วนที่ 2 แผนการดำเนินธุรกิจ

แบบแสดงแผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ผู้ประกอบการธุรกิจ.....

๑. เป้าหมายการค้าเงินธุรกิจ

.....
.....

๒. วิธีดำเนินการ

๒.๑ วิธีการหาลูกค้า

.....
.....

๒.๒ วิธีการคัดเลือกลูกค้า

.....
.....

๒.๓ รูปแบบและขั้นตอนการทำสัญญา

.....
.....

๒.๔ วิธีการดูแลลูกค้า

.....
.....

๓. กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

.....
.....

๔. วิธีการติดตามทวงถามหนี้

.....
.....

๕. วิธีดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียน

.....
.....

แบบแสดงแผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ผู้ประกอบการธุรกิจ.....

๑. เป้าหมายการค้าเงินธุรกิจ

(แสดงเป้าหมายทางธุรกิจ โดยสะท้อนให้เห็นว่าท่านมีความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะของธุรกิจการให้สินเชื่อที่โฟกัสอย่างแท้จริง และเป้าหมายนั้นจะไม่ขัดต่อหลักเกณฑ์เงื่อนไขการประกอบธุรกิจสินเชื่อที่โฟกัสที่กระทรวงการคลังอนุญาตให้ดำเนินการ)

๒. วิธีดำเนินการ

๒.๑ วิธีการหาลูกค้า

(อธิบายกลยุทธ์หรือวิธีการสื่อสารประชาสัมพันธ์กับกลุ่มเป้าหมาย เพื่อชักชวนให้เป็นลูกค้าสินเชื่อ)

๒.๒ วิธีการคัดเลือกลูกค้า

(อธิบายวิธีการที่จะใช้ในการวิเคราะห์ฐานะของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าสินเชื่อแต่ละรายมีความสามารถในการชำระหนี้เพียงพอ)

๒.๓ รูปแบบและขั้นตอนการทำสัญญา

(อธิบายเรื่องต่าง ๆ โดยสังเขป โดยแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใส ชัดเจน ครอบคลุม และเป็นธรรม เช่น

- รูปแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เงื่อนไขในการอนุมัติสินเชื่อ เอกสารหลักฐานที่ต้องใช้ ประเภทของทรัพย์สินหรือทรัพย์สินที่จะใช้เป็นหลักประกันสัญญา หรือการใช้บุคคลค้ำประกัน

- วิธีการ ขั้นตอน และระยะเวลาที่ใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อ อนุมัติสินเชื่อ ทำสัญญาสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน

- วิธีการส่งมอบเงินสินเชื่อ)

๒.๔ วิธีการดูแลลูกค้า

(อธิบายวิธีการและความถี่ในการติดต่อกับลูกค้าสินเชื่อ ในกรณีต่าง ๆ เช่น การแจ้งหนี้ การรับชำระเงิน การส่งมอบหลักฐานการชำระเงิน รวมถึงการให้คำปรึกษา และแจ้งข้อมูลข่าวสารที่สำคัญอื่น ๆ)

๓. กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

(อธิบายเกี่ยวกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายในมิติต่าง ๆ เช่น อาชีพ รายได้ ที่อยู่ จำนวนลูกค้าที่คาดหวัง และกลุ่มลูกค้าที่กำหนดว่าจะไม่ปล่อยสินเชื่อให้ เป็นต้น)

๔. วิธีการติดตามทวงถามหนี้

(อธิบายเกี่ยวกับวิธีการในการติดตามทวงถามหนี้ เช่น ดำเนินการทวงถามหนี้เอง หรือว่าจ้างผู้อื่นดำเนินการ ใช้ช่องทางใดบ้างในการติดต่อกับลูกค้าเพื่อทวงถามหนี้ กำหนดสถานที่ใดบ้างในการติดต่อทวงถามหนี้ ความถี่ของการทวงถามหนี้กับลูกค้า และอัตราค่าใช้จ่ายในการทวงถามหนี้ที่เรียกเก็บจากลูกค้า เป็นต้น โดยคำนึงถึงวิธีการที่ไม่ขัดต่อพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. ๒๕๕๘)

๕. วิธีดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียน

(อธิบายช่องทางและวิธีการที่จะให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนการให้บริการของผู้ประกอบการ และแนวทางการจัดการเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ ดังกล่าวให้เป็นที่พอใจทั้งสองฝ่าย)

ส่วนที่ 2 แผนการดำเนินธุรกิจ (ต่อ)

1. เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

- อธิบายลักษณะธุรกิจการให้สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ตามที่คุณประกอบการเข้าใจ

(1) ระบุอัตราดอกเบี้ย

(2) ขอบเขตที่ให้บริการ เช่น พื้นที่ที่ให้บริการ จำนวนสินเชื่อ

2. วิธีดำเนินการ

2.1 วิธีการหาลูกค้า

- วิธีการประชาสัมพันธ์ : ทำให้ลูกค้ารู้จักและให้ความสนใจ

2.2 วิธีการคัดเลือกลูกค้า

- วิธีการที่ใช้พิจารณาฐานะลูกค้า : ประเมินสถานะทางการเงินของลูกค้า

2.3 รูปแบบและขั้นตอนการทำสัญญา

(1) รูปแบบของผลิตภัณฑ์ : หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน การคิดดอกเบี้ยและอื่น ๆ

ส่วนที่ 2 แผนการดำเนินธุรกิจ (ต่อ)

2.3 รูปแบบและขั้นตอนการทำสัญญา (ต่อ)

(2) ขั้นตอนและเวลาในการอนุมัติสินเชื่อและการทำสัญญาต่างๆ :

เอกสารหรือหลักฐานที่เรียกเก็บจากลูกค้าและผู้ค้าประกัน ระยะเวลา ขั้นตอน
วิธีการพิจารณาหลักทรัพย์และการอนุมัติสินเชื่อ รวมถึงสถานที่ทำสัญญา

(3) วิธีการส่งมอบสินเชื่อ : จ่ายเงินให้ลูกค้าด้วยวิธีใด และจ่ายเมื่อไร

2.4 วิธีการดูแลลูกค้า

(1) ช่องทางการชำระหนี้ของลูกค้า

(2) วัน วิธีการ และช่องทางในการจัดส่งใบแจ้งหนี้ก่อนถึงกำหนดชำระหนี้

(3) ช่องทางการให้คำปรึกษาและแจ้งข่าว

3. กลุ่มเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าที่เป็นเป้าหมายในการปล่อยสินเชื่อ : อธิบายลักษณะบุคคลที่ต้องการ
หรือไม่ต้องการให้เป็นลูกค้า และจำนวนลูกค้าที่คาดหวัง

ส่วนที่ 2 แผนการดำเนินธุรกิจ (ต่อ)

4. วิธีการติดตามทวงถามหนี้

- (1) รูปแบบ วิธีการ และระยะเวลาในการทวงถาม : ลูกค้าย้ายชำระหนี้เท่าไรจะเริ่มทวงถาม ทวงถามเองหรือจ้างบุคคลภายนอก
- (2) ขั้นตอน และความถี่ในการติดตามทวงถามหนี้ : ใช้วิธีใดติดต่อลูกค้า แต่ละวิธีนั้นทำบ่อยแค่ไหน และต้องมีหนังสือแจ้งลูกค้าที่ผิดนัดชำระหนี้ล่วงหน้าไม่ต่ำกว่า 20 วันก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย
- (3) อัตราค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ : ไม่เกิน 80 บาท/ราย/เดือนเท่านั้น

5. วิธีดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียน

- (1) ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนของบริษัท
- (2) แนวทาง และวิธีการแจ้งผลการดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนของบริษัท
- (3) ระยะเวลาดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนของบริษัท

ช่องทางการยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อฟิโกไฟแนนซ์



ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และธนาคารออมสิน
ทุกสาขา ทั่วประเทศ



ไปรษณีย์ หรือติดต่อด้วยตนเอง

สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
เลขที่ 73 อาคารธุรกิจบัณฑิตย์ ถนนพระราม 6 แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400



ภาระหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อฟิโกไฟแนนซ์



การประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์



การขอเปิดดำเนินการ

สิ่งที่ผู้ประกอบการควรปฏิบัติ

หลังจากที่ได้รับแจ้งว่าได้รับใบอนุญาต → รับใบอนุญาตที่ **สำนักนโยบาย
พัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน** และแจ้งเปิดดำเนินการ (ภายใน 1 ปี
นับตั้งแต่วันที่มีการออกใบอนุญาต)

ปัญหาที่พบ : จัดเอกสารแจ้งเปิดดำเนินการไม่ครบถ้วน

→ ต้องส่งเอกสารจนกว่าจะครบ ตามแบบตัวอย่างที่ได้รับ ดังนี้

- 1) หนังสือแจ้งเปิด
- 2) ภาพถ่ายสำนักงาน
- 3) ประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ
และค่าใช้จ่าย

ประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่าย

ประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ
เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ผู้ประกอบการ..... บริษัท พิกโก้ เพื่อนยาก จำกัด

เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 4 พฤษภาคม 2560

รายการ	อัตราที่เรียกเก็บ
๑. ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ	ร้อยละ ...36... ต่อปี (effective rate)
๒. ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่หน่วยงานภายนอกหรือบุคคลอื่น ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ (ค่าจ้างบุคคลภายนอก)	...40... บาท/เดือน
๓. ค่าใช้จ่ายที่จ่ายที่เป็นต้นทุนในการดำเนินงานของบริษัท ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ (บริษัทติดตามทวงถามหนี้เอง)	80 .. บาท/เดือน

หมายเหตุ : ๑. ผู้ประกอบการต้องปิดประกาศฉบับนี้ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทุกแห่ง ของผู้ประกอบการ

๒. อัตราที่เรียกเก็บในข้อ ๒ และข้อ ๓ สามารถเรียกเก็บได้ไม่เกิน ๘๐ บาท/เดือน

๓. ผู้ประกอบการต้องรายงานรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ
เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ โดยรายงานให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง ภายใน ๗ วันทำการ

ตัวอย่าง : สิ่งที่คุณประกอบการควรจะต้องปฏิบัติ

การดำเนินงาน :

- ผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ทวงถามหนี้ ควรมีบัตรหรือหนังสือแสดงตัว
- ต้องปิดประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ และจัดส่งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ตั้งแต่ออกประกาศครั้งแรกและทุกครั้งที่เปลี่ยนแปลงภายใน 7 วันทำการ นับตั้งแต่ที่ออกประกาศเปลี่ยนแปลง
- ออกใบเสร็จทุกครั้งที่ได้รับชำระเงิน
- ควรปิดประกาศช่องทางการติดต่อกับลูกค้าให้ชัดเจน เช่น แสดงหมายเลขโทรศัพท์สำหรับการร้องเรียนไว้ที่เคาน์เตอร์ให้บริการ
- **จัดส่งแบบรายงานสินเชื่อ (รายเดือน) และงบการเงิน**

พระราชบัญญัติการวางถามหนี้ พ.ศ. ๒๕๕๘



เสนอแนะอย่างมีหลักการ
ศึกษาโดยไม่หยุดนิ่ง
คนคลังที่มีคุณภาพ

ส
ค
ค

หลักการและเหตุผล

โดยที่การทวงถามหนี้ในปัจจุบันมีการกระทำที่ไม่เหมาะสมต่อลูกหนี้ ไม่ว่าจะเป็นการใช้ถ้อยคำที่เป็นการละเมิดสิทธิส่วนบุคคลอย่างรุนแรง การคุกคามโดยขู่เข็ญ การใช้กำลังประทุษร้าย หรือการทำให้เสียชื่อเสียง รวมถึงการให้ข้อมูลเท็จ และการสร้างความเดือดร้อนรำคาญให้แก่บุคคลอื่น ประกอบกับปัจจุบันยังไม่มีกฎหมายที่กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการทวงถามหนี้ และการควบคุมการทวงถามหนี้ไว้ เป็นการเฉพา สมควรมีกฎหมายในเรื่องดังกล่าว จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

- ผู้ทรงถวามหนี้ หมายถึง เจ้าหนี้ผู้ให้สินเชื่อ ผู้ประกอบธุรกิจทรงถวามหนี้ และหมายควมรวมถึงผู้รับมอบอำนาจจากเจ้าหนี้
- เจ้าหนี้ผู้ให้สินเชื่อ คือ ผู้ให้สินเชื่อเป็นทางการค้าปกติหรือผู้รับซื้อรับโอนสินเชื่อต่อไปทุกทอด
- สินเชื่อ คือ สินเชื่อที่ให้บุคคลธรรมดา เช่น กู้ยืม บัตรเครดิต เช่าซื้อ ลิขซึ่ง
- ลูกหนี้ คือ ลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดา รวมถึงผู้ค้าประกันที่เป็นบุคคลธรรมดา
- ธุรกิจทรงถวามหนี้ คือ การรับจ้างทรงถวามหนี้

หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการทวงถามหนี้



วิธีปฏิบัติในการติดต่อกับ
บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ลูกหนี้

ห้ามทวงถามหนี้กับบุคคลอื่น

การแสดงตน

ห้ามแจ้งความเป็นหนี้
กับบุคคลอื่น

วิธีปฏิบัติ
ในการติดต่อกับลูกหนี้

สถานที่ติดต่อ

ช่วงเวลาติดต่อ

การแสดงตน

การรับชำระหนี้

ข้อห้ามในการทวงถามหนี้

ห้ามทวงถามหนี้ตามที่
กฎหมายกำหนด

ห้ามทวงถามหนี้ลักษณะ
ที่เป็นเท็จ

ห้ามทวงถามหนี้ลักษณะ
ที่ไม่เป็นธรรม

ห้ามเจ้าหน้าที่รัฐทวงถามหนี้

การติดต่อกับบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ลูกหนี้ ทำได้เพียงสอบถาม ยืนยัน สถานที่ติดต่อลูกหนี้เท่านั้น

- กำหนดวิธีปฏิบัติในการติดต่อกับบุคคลอื่น เช่น ผู้ทวงถามหนี้ต้องแจ้งชื่อตัว ชื่อสกุล ชื่อหน่วยงาน ไม่แจ้งความเป็นหนี้ของลูกหนี้ และแสดงเจตนาว่าจะสอบถามสถานที่ติดต่อลูกหนี้ เว้นแต่ สามมี ภรรยา ผู้สืบสันดานของลูกหนี้ที่สอบถามถึงสาเหตุในการติดต่อ ให้แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับหนี้ได้เท่าที่จำเป็น
- ไม่ใช้ภาษา สัญลักษณ์ ชื่อทางธุรกิจบนซองจดหมาย หรือในหนังสือ หรือในสื่ออื่นใดที่ทำให้เข้าใจว่าติดต่อมาเพื่อทวงถามหนี้
- ไม่ติดต่อหรือแสดงตนที่ทำให้เข้าใจผิด เพื่อให้ได้ข้อมูลเกี่ยวกับสถานที่ติดต่อของลูกหนี้

วิธีปฏิบัติในการติดต่อกับลูกหนี้

- ผู้ทวงถามหนี้ต้องติดต่อกับลูกหนี้ตามสถานที่ที่ได้แจ้งไว้
- การติดต่อโดยบุคคล โทรศัพท์ สื่ออิเล็กทรอนิกส์
วันจันทร์ – ศุกร์ ติดต่อกันในเวลา ๐๘.๐๐ น. – ๒๐.๐๐ น.
วันหยุดราชการ ติดต่อกันในเวลา ๐๘.๐๐ น. – ๑๘.๐๐ น.
- การติดต่อในช่วงเวลาดังกล่าว ต้องเป็นจำนวนครั้งที่เหมาะสม
- แจ้งลูกหนี้ทราบถึงชื่อผู้ให้สินเชื่อและจำนวนหนี้ที่ลูกหนี้เป็นหนี้
- แสดงหลักฐานการรับมอบอำนาจจากผู้ให้สินเชื่อให้รับชำระหนี้
ต่อลูกหนี้ด้วย และเมื่อลูกหนี้ชำระหนี้แล้วให้ผู้ทวงถามหนี้ออกหลักฐาน
การชำระหนี้แก่ลูกหนี้

ข้อห้ามในการทวงถามหนี้ที่กฎหมายกำหนด

- การข่มขู่ใช้ความรุนแรง กระทำการอื่นใดให้เกิดความเสียหาย
- ใช้วาจาหรือภาษาที่เป็นการดูหมิ่นลูกหนี้หรือผู้อื่น
- ติดต่อลูกหนี้เกี่ยวกับหนี้โดยใช้ไปรษณียบัตร เอกสารเปิดผนึก หรือ โทรสาร หรือสิ่งอื่นใดที่สื่อให้ทราบว่าติดต่อมาเพื่อทวงถามหนี้ เว้นแต่ประกาศหนังสือพิมพ์กรณีบอกกล่าวบังคับจำนอง
- ใช้ข้อความ เครื่องหมาย สัญลักษณ์ ชื่อธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้บนซองจดหมาย ที่ทำให้เข้าใจได้ว่าเป็นการติดต่อเพื่อทวงถามหนี้
- การทวงถามหนี้ในลักษณะที่ไม่เหมาะสมอื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ห้ามทวงถามหนี้ในลักษณะที่เป็นเท็จ หรือทำให้เกิดความเข้าใจผิด

- แสดงหรือใช้เครื่องหมาย สัญลักษณ์ เครื่องแบบที่ทำให้เชื่อว่าการทวงถามหนี้ทำโดยศาล เจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ
- การใช้ข้อความที่ทำให้เชื่อว่าเป็นการกระทำโดยทนายความ สำนักงานกฎหมาย
- แสดงหรือมีข้อความที่ทำให้เชื่อว่าจะถูกดำเนินคดี ถูกอายัดทรัพย์สิน หรือเงินเดือน
- ติดต่อกับหรือแสดงให้เชื่อว่ามีผู้ทวงถามหนี้ดำเนินการให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต

ข้อห้ามในการทวงถามหนี้

ห้ามทวงถามหนี้ในลักษณะที่ไม่เป็นธรรม

- เรียกเก็บค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายเกินกว่าที่คณะกรรมการประกาศกำหนด
- การเสนอหรือจูงใจให้ลูกหนี้ออกเช็ค ทั้งที่รู้ว่าลูกหนี้อยู่ในฐานะที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้

บทกำหนดโทษ

โทษทางปกครอง

ปรับทางปกครอง
ไม่เกินหนึ่งแสนบาท

เช่น ติดต่อบุคคลอื่นเพื่อสอบถาม
สถานที่ติดต่อลูกหนี้โดยไม่แสดงตน
/ ติดต่อลูกหนี้โดยไม่ปฏิบัติตาม
กฎหมาย / ลูกหนี้ชำระหนี้แล้วไม่
ออกหลักฐานการชำระหนี้ /
ทวงถามหนี้ในลักษณะไม่เหมาะสม
ตามที่คณะกรรมการกำหนด

เพิกถอน
การจดทะเบียน

๑. เคยถูกลงโทษปรับทางปกครอง
และถูกลงโทษจำคุกจากการกระทำผิด
อย่างเดียวกัน
๒. กระทำการที่มีโทษทางอาญา
ตาม พ.ร.บ. นี้

โทษทางอาญา

จำคุกไม่เกินหนึ่งปี
ปรับไม่เกินหนึ่งแสน

เช่น ประกอบธุรกิจโดยไม่
จดทะเบียน / แจ้งความ
เป็นหนี้กับผู้อื่น

จำคุกไม่เกินสามปี
ปรับไม่เกินสามแสน

เช่น ทวงถามหนี้โดย
ลักษณะที่เป็นเท็จ

จำคุกไม่เกินห้าปี
ปรับไม่เกินหนึ่งแสน

เช่น ทวงถามหนี้โดยข่มขู่
ใช้ความรุนแรง / ทำให้
เข้าใจว่าเป็นเจ้าหน้าที่ของ
รัฐ / เจ้าหน้าที่ของรัฐ
ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

จำคุกไม่เกินสามเดือน
ปรับไม่เกินสามหมื่น

เช่น ฝ่าฝืนคำสั่งของ
คณะกรรมการ หรือ
พนักงานเจ้าหน้าที่

การจัดทำบัญชีและรายงาน

1. จัดทำรายงานแบบรายงานสินเชื่อ (รายเดือน) ส่งมายังสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ภายใน 30 วัน นับจากวันสิ้นเดือน เช่น รายงานสินเชื่อที่เกิดขึ้นเดือนเมษายน (ให้สินเชื่อระหว่าง 1-30 เม.ย.) ต้องส่งแบบรายงานสินเชื่อของเดือนเมษายน ให้ถึงสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในวันที่ 30 พ.ค. เป็นต้น
2. ส่งรายงานงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาแล้วต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ภายใน 150 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นปีปฏิทิน

การจัดทำรายงาน (ต่อ)

แบบรายงานสินเชื่อ (รายเดือน)

วิธีการกรอกแบบรายงานสินเชื่อ

รายงานภาพรวมการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

1. จัดผู้ประกอบธุรกิจ
สำหรับสินเชื่อในรอบเดือน..... พ.ศ.
ระบุชื่อนิติบุคคล และรอบเดือนที่จัดทำรายงาน

2. รายงานชื่อผู้ประกอบการที่เป็นเจ้าของสินทรัพย์
3. ราคาสินทรัพย์ที่เทียบจากลูกหนี้ ที่จังหวัด..... อัตรา ได้แก่
ระบุจำนวน และอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บ เช่น 3 อัตรา ได้แก่ 26% 30% และ 36% เป็นต้น

วงเงินสินเชื่อผู้บริโภค (บาท)	ข้อมูลผู้บริกรรวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่		ลูกหนี้ผิดชำระหนี้						การตีคืนสูญ		
	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อใหม่ (บาท)	เกิน ๓ เดือน ถึง ๓ เดือน	เกิน ๓ เดือน ถึง ๖ เดือน	เกิน ๖ เดือน ถึง ๑๒ เดือน	เกิน ๑๒ เดือน	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)		จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)
ต่ำกว่า ๕๐,๐๐๐													
๕๐,๐๐๐.๐๑ - ๒๐,๐๐๐.๐๐													
๒๐,๐๐๐.๐๑ - ๕๐,๐๐๐.๐๐													
๕๐,๐๐๐.๐๑ - ๕๐,๐๐๐.๐๐													
๕๐,๐๐๐.๐๑ - ๕๐,๐๐๐.๐๐													
รวม													

ตารางที่ ๒ : ตารางบัญชีลูกหนี้ (สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน)
อัตราดอกเบี้ยที่.....กับจากลูกหนี้ ที่จังหวัด..... อัตรา ได้แก่

วงเงินสินเชื่อผู้บริโภค (บาท)	ข้อมูลผู้บริกรรวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่		ลูกหนี้ผิดชำระหนี้						การตีคืนสูญ		
	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อใหม่ (บาท)	เกิน ๓ เดือน ถึง ๓ เดือน	เกิน ๓ เดือน ถึง ๖ เดือน	เกิน ๖ เดือน ถึง ๑๒ เดือน	เกิน ๑๒ เดือน	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)		จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)
ต่ำกว่า ๕๐,๐๐๐													
๕๐,๐๐๐.๐๑ - ๒๐,๐๐๐.๐๐													
๒๐,๐๐๐.๐๑ - ๕๐,๐๐๐.๐๐													
๕๐,๐๐๐.๐๑ - ๕๐,๐๐๐.๐๐													
๕๐,๐๐๐.๐๑ - ๕๐,๐๐๐.๐๐													
รวม													

2. ตารางรายงาน สำหรับสินเชื่อ ที่มีหลักประกัน

ตารางรายงาน สำหรับสินเชื่อ ที่ไม่มีหลักประกัน

4. ข้อมูลสินเชื่อใหม่
* จำนวนบัญชี : จำนวน บัญชีลูกหนี้ที่อนุมัติเงินกู้ในงวด
* สินเชื่อใหม่ : สินเชื่ออนุมัติ เฉพาะเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ย

5. ข้อมูลผู้บริกรรวม
* จำนวนบัญชี : จำนวนบัญชีลูกหนี้ของงวดก่อน + จำนวนบัญชีลูกหนี้ที่ปิดบัญชีในงวด
- จำนวนบัญชีลูกหนี้ที่ปิดบัญชีในงวด
* สินเชื่อคงค้าง : สินเชื่อคงค้างจากงวดก่อน + สินเชื่ออนุมัติงวดปัจจุบัน - สินเชื่อ ที่ได้รับชำระในงวดปัจจุบัน

6. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้
กรณีลูกหนี้ไม่ชำระเงินต้น และดอกเบี้ย ตามระยะเวลาที่กำหนดคิดก่อน
* จำนวนบัญชี : จำนวนบัญชีลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้
* สินเชื่อคงค้าง : เงินต้นคงค้างของลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้

ผู้สำรวจ ผู้มีอำนาจในการจัดการลงนาม พร้อมประทับตรา
ตำแหน่ง นิติบุคคล
วันที่ ระบุวันที่จัดทำข้อมูล

การจัดทำรายงาน (ต่อ)



แบบรายงานสินเชื่อ (รายเดือน)

แบบรายงานการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ชื่อผู้ประกอบการ บริษัท พิโก เพื่อนยาก จำกัด

สำหรับรอบสิ้นสุดในรอบเดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2560

(ผู้ประกอบการต้องรายงานข้อมูลทุกเดือน โดยส่งมายังสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ภายใน ๓๐ วัน นับแต่วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงาน)

ตารางที่ ๑ : ตารางบัญชีลูกหนี้ (สินเชื่อที่มีหลักประกัน)

อัตราดอกเบี้ยเรียกเก็บจากลูกหนี้ จำนวน ...3... อัตรา ได้แก่ ...28 % 30% และ 36 %....

วงเงินสินเชื่อ (บาท)	ข้อมูลสินเชื่อรวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่		ลูกหนี้ผิดชำระหนี้						การดัดหนี้สูญ			
	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อใหม่ (บาท)	เกิน ๓ เดือน ถึง ๓ เดือน		เกิน ๓ เดือน ถึง ๖ เดือน		เกิน ๖ เดือน ถึง ๑๒ เดือน		เกิน ๑๒ เดือน		จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)
					จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)		
ต่ำกว่า ๑๐,๐๐๐														
๑๐,๐๐๐.๐๑ - ๒๐,๐๐๐.๐๐	5	60,000	3	30,000										
๒๐,๐๐๐.๐๑ - ๓๐,๐๐๐.๐๐	10	250,000	2	45,000										
๓๐,๐๐๐.๐๑ - ๕๐,๐๐๐.๐๐	25	800,000	7	250,000										
๕๐,๐๐๐.๐๑ - ๕๐,๐๐๐.๐๐	2	100,000	-	-										
รวม	42	1,210,000	12	325,000										

ตารางที่ ๒ : ตารางบัญชีลูกหนี้ (สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน)

อัตราดอกเบี้ยเรียกเก็บจากลูกหนี้ จำนวน ...1... อัตรา เด่น20 %.....

วงเงินสินเชื่อ (บาท)	ข้อมูลสินเชื่อรวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่		ลูกหนี้ผิดชำระหนี้						การดัดหนี้สูญ			
	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อใหม่ (บาท)	เกิน ๓ เดือน ถึง ๓ เดือน		เกิน ๓ เดือน ถึง ๖ เดือน		เกิน ๖ เดือน ถึง ๑๒ เดือน		เกิน ๑๒ เดือน		จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)
					จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)		
ต่ำกว่า ๑๐,๐๐๐														
๑๐,๐๐๐.๐๑ - ๒๐,๐๐๐.๐๐														
๒๐,๐๐๐.๐๑ - ๓๐,๐๐๐.๐๐														
๓๐,๐๐๐.๐๑ - ๕๐,๐๐๐.๐๐														
๕๐,๐๐๐.๐๑ - ๕๐,๐๐๐.๐๐	25	1250000	5	250000										
รวม	25	1250000	5	250000										

ผู้รับรอง
(.....)
ตำแหน่ง
วันที่

การจัดทำรายงาน (ต่อ)

แบบรายงานสินเชื่อ (รายเดือน)

เดือน ก.ย.

- นายเอ ยื่นกู้ 50,000 บาท

เดือน พ.ย.

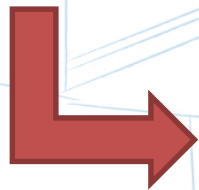
- (วันที่ 5) นาย ข ยื่นกู้ 20,000 บาท
- (วันที่ 28) นาย ข ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคืนทั้งหมด

เดือน ต.ค.

- นายบี ยื่นกู้ 10,000 บาท
- นายซี ยื่นกู้ 45,000 บาท
- นายเอ ชำระเงินต้นคืน 20,000 บาท (คงเหลือเงินต้น 30,000 บาท)

วงเงินสินเชื่อ (บาท)	ข้อมูลสินเชื่อรวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่		จำนวน
	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง ^{๑/} (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อใหม่ (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	1	50,000	1	50,000	
รวม					

วงเงินสินเชื่อ (บาท)	ข้อมูลสินเชื่อรวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่		จำนวน
	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง ^{๑/} (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อใหม่ (บาท)	
ต่ำกว่า ๑๐,๐๐๐	1	10,000			
๑๐,๐๐๐.๐๑ - ๒๐,๐๐๐.๐๐	-	-	1	20,000	
๒๐,๐๐๐.๐๑ - ๓๐,๐๐๐.๐๐					
๓๐,๐๐๐.๐๑ - ๔๐,๐๐๐.๐๐					
๔๐,๐๐๐.๐๑ - ๕๐,๐๐๐.๐๐	2	75,000			
รวม					



นายเอ 1 บัญชี 30,000 บาท
+
นายซี 1 บัญชี 45,000 บาท

วงเงินสินเชื่อ (บาท)	ข้อมูลสินเชื่อรวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่		จำนวน
	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง ^{๑/} (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อใหม่ (บาท)	
ต่ำกว่า ๑๐,๐๐๐	1	10,000	1	10,000	
๑๐,๐๐๐.๐๑ - ๒๐,๐๐๐.๐๐					
๒๐,๐๐๐.๐๑ - ๓๐,๐๐๐.๐๐					
๓๐,๐๐๐.๐๑ - ๔๐,๐๐๐.๐๐					
๔๐,๐๐๐.๐๑ - ๕๐,๐๐๐.๐๐	2	75,000	1	45,000	
รวม					



การจัดทำรายงาน (ต่อ)



แบบรายงานสินเชื่อ (รายเดือน)

เดือน ธ.ค.

- นายเอ ชำระเงินต้น 30,000 บาท
- นายบี และนายซี ค้างชำระ ตั้งแต่ 31 ต.ค. - 31 ธ.ค. (กำหนดชำระ ณ สิ้นเดือน)

วงเงินสินเชื่อ (บาท)	ข้อมูลสินเชื่อรวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{๑/}		ลูกหนี้ผิดชำระหนี้ ^{๒/}				
	จำนวนบัญชี ^{๓/} (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง ^{๔/} (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อใหม่ (บาท)	เกิน ๓ เดือน ถึง ๓ เดือน		เกิน ๓ เดือน ถึง ๖ เดือน		เกิน ๖ เดือน
	จำนวนบัญชี ^{๓/} (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง ^{๔/} (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อใหม่ (บาท)	จำนวนบัญชี ^{๓/} (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง ^{๔/} (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง ^{๔/} (บาท)	จำนวนบัญชี ^{๓/} (บัญชี)
ต่ำกว่า ๓๐,๐๐๐	1	10,000			1	10,000			
๓๐,๐๐๐.๐๑ - ๒๐,๐๐๐.๐๐									
๒๐,๐๐๐.๐๑ - ๓๐,๐๐๐.๐๐									
๓๐,๐๐๐.๐๑ - ๔๐,๐๐๐.๐๐									
๔๐,๐๐๐.๐๑ - ๕๐,๐๐๐.๐๐	1	45,000			1	45,000			
รวม									

เดือน ก.พ.

- นายบี ค้างชำระ 4 งวด (31 ต.ค. - 28 ก.พ.)
- นายซี มาชำระ 2 งวด เป็นเงินต้น 10,000 บาท ยังค้างชำระ 2 งวด

วงเงินสินเชื่อ (บาท)	ข้อมูลสินเชื่อรวม		ข้อมูลสินเชื่อใหม่ ^{๑/}		ลูกหนี้ผิดชำระหนี้ ^{๒/}				
	จำนวนบัญชี ^{๓/} (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง ^{๔/} (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อใหม่ (บาท)	เกิน ๓ เดือน ถึง ๓ เดือน		เกิน ๓ เดือน ถึง ๖ เดือน		เกิน ๖ เดือน
	จำนวนบัญชี ^{๓/} (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง ^{๔/} (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อใหม่ (บาท)	จำนวนบัญชี ^{๓/} (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง ^{๔/} (บาท)	จำนวนบัญชี (บัญชี)	สินเชื่อคงค้าง ^{๔/} (บาท)	จำนวนบัญชี ^{๓/} (บัญชี)
ต่ำกว่า ๓๐,๐๐๐	1	10,000					1	10,000	
๓๐,๐๐๐.๐๑ - ๒๐,๐๐๐.๐๐									
๒๐,๐๐๐.๐๑ - ๓๐,๐๐๐.๐๐									
๓๐,๐๐๐.๐๑ - ๔๐,๐๐๐.๐๐									
๔๐,๐๐๐.๐๑ - ๕๐,๐๐๐.๐๐	1	35,000			1	35,000			
รวม									



เรื่องที่ต้องแจ้งสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

- เปิดดำเนินการภายใน 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้รับอนุญาต โดยต้องแจ้งให้ สศค. ทราบล่วงหน้า
- แจ้งการเปลี่ยนแปลงกรรมการภายใน 15 วัน นับตั้งแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง
- แจ้งการเปิดสาขาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน
- แจ้งย้าย/ปิดสำนักงานสาขาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน
- แจ้งทันทีที่มีการปิดสาขาเป็นการชั่วคราว



เรื่องที่ต้องแจ้งสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

- เปลี่ยนผู้สอบบัญชี
- เปลี่ยนหมายเลขโทรศัพท์/FAX/E-mail ที่ใช้ติดต่อ
- เปลี่ยนตราประทับกิจการ

แนวทางการกำกับดูแลสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์

กรอบแนวคิด

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
FISCAL POLICY OFFICE

ต้นทุน

การคุ้มครองผู้บริโภค

การปฏิบัติงานตาม
หลักเกณฑ์และเงื่อนไข



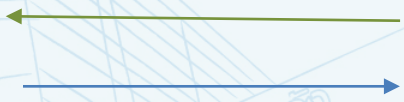
แนวทางการกำกับดูแลสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์



การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์

off-site

รายงานสินเชื่อรายเดือน งบการเงิน



ผู้ประกอบการ

สิ่งที่ขอให้ปรับแก้

ลงพื้นที่ (ไปสถานประกอบการ)

on-site



ผู้ประกอบการ

แก้ไข/ปรับปรุง ตามที่ ส.ค.ค. เสนอ



การยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจ

ปัญหาที่พบ

1. ขาดความรู้ความเข้าใจในการประกอบธุรกิจ ขั้นตอนการยื่นเอกสารคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ → จัดส่งเอกสารไม่ครบ และอาจจะแก้ไขไม่ทันเวลา
2. ขาดความรู้เกี่ยวกับการเขียนแผนการดำเนินธุรกิจ → ผู้ประกอบการหลายรายต้องจัดทำแผนธุรกิจใหม่
3. ทุนจดทะเบียนหรือการชำระเงินค่าหุ้นต่ำกว่า 5 ล้านบาท → งบการเงินไม่เข้าหลักเกณฑ์

วิธีแก้ไข : ศึกษาจากคู่มือประชาชน และสอบถามเจ้าหน้าที่



การจัดทำรายงานสินเชื่อ (รายเดือน)

ปัญหาที่พบ

1. รายงานสินเชื่อ (รายเดือน) ไม่ถูกต้อง → ไม่เข้าใจวิธีการจัดทำรายงาน

วิธีแก้ไข : ศึกษาคำอธิบายแบบรายงานสินเชื่อ (รายเดือน) และสอบถาม
เจ้าหน้าที่

2. จัดส่งแบบรายงานสินเชื่อ (รายเดือน) ไม่ตรงเวลา → ผู้ประกอบการ
อาจล้มกำหนดเวลาในการจัดส่ง

วิธีแก้ไข : อาจกำหนดเวลาในการจัดทำรายงาน เช่น จัดทำรายงานทุกสัปดาห์
ที่ 1 ของเดือน ตรวจสอบความถูกต้องและจัดส่งแบบรายงานสินเชื่อ (รายเดือน)
ภายหลังสัปดาห์ที่ 2 - 3 ของเดือน



เมื่อเริ่มการประกอบธุรกิจ

ปัญหาที่พบ :

ไม่แจ้ง/แจ้งการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่าช้า
เกินกำหนด เช่น เมื่อกรรมการเสียชีวิต จะต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงกรรมการ
ต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายใน 15 วัน เป็นต้น

วิธีแก้ไข : ศึกษาหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง
กับการประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์

การจัดส่งรายงานงบการเงิน



 แบบนำส่งงบการเงิน สำหรับผู้ประกอบการยื่นเลือกรายย่อย ระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ		สำหรับเจ้าหน้าที่ รับเอกสารวันที่ / / เจ้าหน้าที่รับเอกสาร (.....)
เลขทะเบียนนิติบุคคล <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>		
เลขที่หนังสืออนุญาต /		
รอบระยะเวลาบัญชี เริ่มต้น / / สิ้นสุด / /		
ชื่อกิจการ <input type="checkbox"/> ห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน <input type="checkbox"/> บริษัทจำกัด		
ที่ตั้ง (สำนักงานใหญ่) เลขที่ หมู่ที่ ซอย ถนน ตำบล/แขวง อำเภอ/เขต จังหวัด โทร. โทรสาร E-mail		
ผู้ทำบัญชี (นาย/นาง/นางสาว) ชื่อ - สกุล รหัสผู้ทำบัญชี <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> (เลขบัตรประชาชน) โทร. โทรสาร E-mail		
ผู้สอบบัญชี (นาย/นาง/นางสาว) ชื่อ - สกุล เลขทะเบียนผู้สอบบัญชี <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> วันที่รับรองงบการเงิน / / โทร. โทรสาร E-mail ความเห็นในรายงานการสอบบัญชี <input type="checkbox"/> ไม่มีเงื่อนไข <input type="checkbox"/> มีเงื่อนไข <input type="checkbox"/> ไม่แสดงความเห็น <input type="checkbox"/> ไม่ถูกต้อง		
ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อความที่ระบุไว้ในแบบนำส่งงบการเงิน และงบการเงินที่จัดส่งมาพร้อมนี้ ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน ตามความเป็นจริงและตามมาตรฐานการทํบัญชี ลงชื่อ ลงชื่อ (.....) (.....) หัวหน้าผู้จัดการ / กรรมการผู้มีอำนาจ / ผู้รับผิดชอบดำเนินการแทนกิจการ วันที่ / / (ประทับตรา)		

ปรับปรุงเมื่อวันที่ ๔ พฤษภาคม ๒๕๖๓

คำแนะนำการนำส่งงบการเงิน
 สำหรับผู้ประกอบการยื่นเลือกรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ยื่นเลือกไปรษณีย์)

รายการ	คำอธิบาย / รายละเอียด
ผู้ที่ต้องนำส่งงบการเงิน	ผู้ประกอบการยื่นเลือกรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับปี ๒๕๖๐ และได้ทำการปิดงบการเงินแล้วภายในวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๐ (หากยังไม่ได้ทำการปิดงบการเงินให้นำส่งในอีกต่อไป)
เอกสารที่ต้องนำส่ง	๑. แบบนำส่งงบการเงินสำหรับผู้ประกอบการยื่นเลือกรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ๒. สำเนาางงบการเงิน (รวมถึงรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)
รายละเอียดของงบการเงิน	งบการเงินของ ๑. ห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน (สามารถใช้งบการเงินตามแบบ ๑ หรือแบบอื่นที่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี) ๒. บริษัทจำกัด (สามารถใช้งบการเงินตามแบบ ๒ หรือแบบอื่นที่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี)
ข้อควรเว้น สำหรับห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน	ห้างหุ้นส่วนจดทะเบียนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย เฉพาะผู้ใดในรอบระยะเวลาบัญชี ๑. มีทุนจดทะเบียนไม่เกิน ๕ ล้านบาท และ ๒. มีถิ่นที่พำนักไม่เกิน ๓๐ ล้านบาท และ ๓. มีรายได้รวมไม่เกิน ๓๐ ล้านบาท ได้เว้นไม่ต้องจัดให้มีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นในงบการเงิน ดังนั้น ให้ห้างหุ้นส่วนจดทะเบียนที่เข้าข่ายดังกล่าว นำส่งงบการเงินที่ผู้ทำบัญชีจัดทำขึ้นได้ โดยไม่ต้องให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบและให้ความเห็น อนึ่ง สำหรับห้างหุ้นส่วนจดทะเบียนที่ไม่เข้าข่ายดังกล่าวและมีนิติบุคคลประเภทอื่น ให้นำส่งงบการเงินโดยต้องมีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบและให้ความเห็นในงบการเงินตามปกติ หมายเหตุ : กฎกระทรวงว่าด้วยการเว้นไม่ต้องจัดให้มีการตรวจและแสดงความเห็น โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต พ.ศ. ๒๕๕๔ ออกตามความในมาตรา ๕ และมาตรา ๑๑ วรรค ๔ แห่งพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. ๒๕๔๓
กำหนดนำส่งงบการเงิน	ภายใน ๕๕๐ วัน นับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน (สำหรับสิ้นปีปฏิทิน พ.ศ. ๒๕๖๐ นำส่งงบการเงินภายใน ๓๐ พฤษภาคม ๒๕๖๑)
ช่องทางในการนำส่งงบการเงิน	นำส่งเอกสารทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ชื่อผู้รับ : สำนักงานนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ที่อยู่ : เลขที่ ๓๓ อาคารธุรกิจนวัตกรรม (ชั้น ๔) ถนนพระราม ๖ แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ ๑๐๕๐๐
คำแนะนำเพิ่มเติมเกี่ยวกับการกรอกแบบแบบนำส่งงบการเงิน	
เลขทะเบียนนิติบุคคล	เลขทะเบียนนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย
เลขที่หนังสืออนุญาต	เลขที่หนังสืออนุญาตประกอบการยื่นเลือกรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
รอบระยะเวลาบัญชี	ระบุวันที่เริ่มต้นและสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี
ผู้สอบบัญชี	กรอกชื่อลง พร้อมเลขทะเบียนของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (ยกเว้นห้างหุ้นส่วนจดทะเบียนที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องมีการสอบบัญชี ไม่ต้องกรอกส่วนนี้)
การลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจ	ให้หัวหน้าผู้จัดการ/กรรมการผู้มีอำนาจ/ผู้รับผิดชอบดำเนินการแทนกิจการ ลงลายมือชื่อหรือลงลายมือชื่อรับรองด้วยหมึกและประทับตราสำคัญของห้างหุ้นส่วน /บริษัท (ถ้ามี) ในแบบนำส่งงบการเงินและงบการเงินทุกหน้า สำหรับหมายเหตุประกอบงบการเงิน ให้ผู้มีอำนาจทำการแทนกิจการหนึ่งคนลงลายมือชื่อรับรองเฉพาะหน้าสุดท้าย

สำนักงานนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
 โทรศัพท์สายด่วน ๑๓๕๔ / เว็บไซต์ www.1359.go.th/pccodoc
 (ปรับปรุงเมื่อวันที่ ๔ พฤษภาคม ๒๕๖๓)

สอบถามเพิ่มเติม เรื่อง **สินเชื่อฟิโกไฟแนนซ์**
สายด่วน **1359** หรือ www.1359.go.th/picodoc/
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

