

- ตัวอย่างวิธีการเขียนแผนธุรกิจ -

แบบแสดงแผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ผู้ประกอบการธุรกิจ.....(ชื่อนิติบุคคลตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์).....

1. เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

1.1 ภาพรวมในเรื่องวัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือทิศทางของการดำเนินธุรกิจ โดยระบุรายละเอียดเพื่อสะท้อนให้เห็นว่า บริษัทฯ/ห้างหุ้นส่วนฯ ของท่านมีความเข้าใจอย่างชัดเจนเกี่ยวกับลักษณะการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์อย่างแท้จริง และจะไม่ดำเนินธุรกิจที่ขัดแย้งกับหลักเกณฑ์เงื่อนไขการประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ตามที่กระทรวงการคลังและสำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

1.2 สาระสำคัญของการประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ ควรระบุสาระสำคัญในเรื่องต่อไปนี้ไว้ด้วย

(1) พื้นที่การให้บริการ : จะให้บริการแก่ลูกค้าที่มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบการตั้งอยู่เท่านั้น

(2) วงเงินสินเชื่อ : กรณีขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ วงเงินสินเชื่อทุกสัญญารวมกันเป็นจำนวนไม่เกิน 50,000 บาท ต่อลูกค้าแต่ละราย และสำหรับกรณีขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ ประเภทพิโกพลัส วงเงินสินเชื่อของทุกสัญญารวมกัน ต้องไม่เกิน 100,000 บาทต่อลูกค้าแต่ละราย

(3) อัตราดอกเบี้ย : กรณีขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ บริษัท/ห้างหุ้นส่วน จะเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ย หรืออัตรากำไรจากการให้สินเชื่อ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ เมื่อคำนวณรวมกันแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี แบบลดต้นลดดอก (Effective Rate) แต่หากขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ ประเภทพิโกพลัส อัตราดอกเบี้ย หรืออัตรากำไรจากการให้สินเชื่อ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ สำหรับวงเงินสินเชื่อ 50,000 บาทแรก เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี แบบลดต้นลดดอก (Effective Rate) และอัตราสำหรับวงเงินสินเชื่อส่วนที่เกินกว่า 50,000 บาท เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี แบบลดต้นลดดอก (Effective Rate)

2. วิธีการหาลูกค้า

2.1 กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ระบุให้ชัดเจนว่า มุ่งเน้นให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ากลุ่มใดบ้าง และลูกค้ากลุ่มใดบ้างที่บริษัท/ห้างหุ้นส่วนกำหนดว่าจะไม่ปล่อยสินเชื่อให้ (ถ้ามี)

2.2 ช่องทางประชาสัมพันธ์ เช่น แผ่นพับ ใบปลิว วิทยุ โทรทัศน์ ป้ายประชาสัมพันธ์ รถแห่ การออกบูทประชาสัมพันธ์ เว็บไซต์ สื่อสังคมออนไลน์ แอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ เป็นต้น

2.3 กลยุทธ์การตลาด นอกเหนือจากการโฆษณาประชาสัมพันธ์ ตามข้อ 2.2 (ถ้ามี)

2.4 จำนวนลูกค้าที่คาดหวัง เช่น จำนวนลูกค้าใหม่ต่อเดือน อัตราการเติบโตของจำนวนลูกค้าต่อปี เป็นต้น

- ตัวอย่างวิธีการเขียนแผนธุรกิจ -

3. รูปแบบและขั้นตอนการทำสัญญา

รูปแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนการทำสัญญา โดยแสดงถึงขั้นตอนที่ชัดเจนและเป็นธรรมต่อลูกค้า

3.1 รายละเอียดของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ควรระบุให้ชัดเจน โดยครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ ได้แก่

(1) **คุณสมบัติผู้กู้** : เช่น อายุ อาชีพ ลักษณะงาน ศักยภาพในการหารายได้ของผู้กู้ ความมั่นคงของรายได้ หรือระดับรายได้ของผู้กู้ตามเกณฑ์ที่กำหนด มีทะเบียนบ้านหรือถิ่นที่อยู่ในจังหวัดเดียวกับสำนักงานใหญ่ของบริษัท/ห้างหุ้นส่วนตั้งอยู่ เป็นต้น

(2) **วงเงินสินเชื่อ** : ตามที่ผู้ประกอบการจะกำหนด แต่วงเงินสินเชื่อทุกสัญญารวมกันต้องไม่เกิน 50,000 บาทต่อลูกค้าแต่ละราย (กรณีขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์) และวงเงินสินเชื่อของทุกสัญญารวมกัน ต้องไม่เกิน 100,000 บาทต่อลูกค้าแต่ละราย (กรณีขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ ประเภทพีโกพลัส)

(3) **อัตราดอกเบี้ย หรืออัตรากำไรจากการให้สินเชื่อ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม** : เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี แบบลดต้นลดดอก (Effective Rate) กรณีขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ และกรณีขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ ประเภทพีโกพลัส อัตราสำหรับวงเงินสินเชื่อ 50,000 บาทแรก เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี แบบลดต้นลดดอก (Effective Rate) และอัตราสำหรับวงเงินสินเชื่อส่วนที่เกินกว่า 50,000 บาท เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี แบบลดต้นลดดอก (Effective Rate) ทั้งนี้ หากบริษัท/ห้างหุ้นส่วนไม่เรียกเก็บรายการใดให้ระบุเป็น 0 หรือระบุรายการที่ไม่เรียกเก็บให้ชัดเจน

(4) **การเรียกหลักประกันสัญญา** : ระบุรายละเอียดหลักประกันในกรณีต่าง ๆ ตามที่จะกำหนด ทั้งนี้ ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ ได้กำหนดเกี่ยวกับหลักประกันไว้ดังนี้

(4.1) สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์แบบมีหลักประกัน หมายถึง การใช้บุคคลค้ำประกัน หรือการจดจำนอง อสังหาริมทรัพย์ หรือการใช้หลักประกันทางธุรกิจที่ได้จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า (แต่ไม่รวมถึงการรับจำนำสิ่งของต่าง ๆ เนื่องจากจะขัดต่อกฎหมายว่าด้วยโรงรับจำนำ)

(4.2) สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์แบบไม่มีหลักประกัน หมายถึง การรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถวางเป็นประกัน (เรียกโดยทั่วไปว่าจำนำทะเบียนรถ) หรือการวางเอกสารสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์เป็นประกัน แต่ทั้งนี้ ห้ามมิให้ลูกค้าลงลายมือชื่อในเอกสารแบบสัญญาซื้อขาย สัญญาจะซื้อจะขาย สัญญาเช่าฝาก หรือเอกสารโอนกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์นั้นไว้ล่วงหน้าหรือลูกค้าลงลายมือชื่อไว้แต่เพียงฝ่ายเดียว

(5) **ระยะเวลาของสัญญา** : กำหนดจำนวนเดือนหรือจำนวนปีสูงสุดของสัญญา

(6) **งวดการผ่อนชำระ** : กำหนดเป็นรายเดือนหรือกำหนดอย่างอื่นตามที่ผู้ประกอบการกำหนด

3.2 ขั้นตอนในการอนุมัติสินเชื่อ อธิบายรายละเอียดวิธีการพิจารณาสินเชื่อในแต่ละขั้นตอน และระบุสถานที่ให้บริการและระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อแต่ละขั้นตอนด้วย โดยอาจแบ่งขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อ เช่น

- ตัวอย่างวิธีการเขียนแผนธุรกิจ -

(1) การยื่นคำขอสินเชื่อ/สมัครสินเชื่อ : รายละเอียดโดยสังเขปของใบคำขอสินเชื่อ กำหนดให้ยื่นแบบคำขออย่างไร ณ สถานที่ใด

(2) เอกสารหลักฐานประกอบการขอสินเชื่อ : เช่น สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน หนังสือรับรองการทำงาน หนังสือรับรองเงินเดือนหรือสลิปเงินเดือน สำเนาสมุดบัญชีเงินฝากธนาคาร เอกสารเกี่ยวกับหลักประกัน เป็นต้น

(3) การวิเคราะห์สินเชื่อ : วิธีการหรือเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เช่น พิจารณารายได้ประจำต่อเดือน รายได้จากการค้าขายหรือรายได้อื่น รายได้รวมของบุคคลในครอบครัว รายได้สุทธิหลังหักภาระหนี้สินต่าง ๆ หรือพิจารณาจากหลักประกันหรือการวางประกัน เป็นต้น

(4) การอนุมัติสินเชื่อ : ระบุผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ ระยะเวลาที่ใช้ในการพิจารณาและการแจ้งผลการอนุมัติสินเชื่อ รวมทั้งวิธีการหรือช่องทางการแจ้งผลการอนุมัติสินเชื่อให้ลูกค้าทราบ

(5) การทำสัญญาสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน : ระบุระยะเวลาและสถานที่ที่นัดหมายทำสัญญา/สัญญาค้ำประกัน และระบุสาระสำคัญของหนังสือสัญญา โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดขั้นต่ำตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด (ดูประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกอบ) นอกจากนี้ กรณีมีการจดจำนองอสังหาริมทรัพย์ ให้ระบุว่าค่าใช้จ่ายในการจดจำนองอยู่ในความรับผิดชอบของบริษัท/ห้างหุ้นส่วนให้ชัดเจนด้วย

*กรณีการทำสัญญาสำหรับสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ ประเภทพีโกพลัส ให้ระบุให้ชัดเจนด้วยว่า บริษัทจะมีการแยกเอกสารสัญญาสำหรับสินเชื่อในส่วน 50,000 บาทแรก และส่วนที่เกินจาก 50,000 บาท (ดูเงื่อนไขประกอบตามประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง)

(6) การส่งมอบสินเชื่อ : ระบุระยะเวลาที่จะส่งมอบสินเชื่อ และช่องทางการส่งมอบสินเชื่อให้ชัดเจน เช่น ส่งมอบเป็นเงินสด โอนเงินผ่านบัญชีธนาคาร จ่ายเป็นเช็ค เป็นต้น พร้อมทั้งระบุข้อความให้ชัดเจนว่า บริษัท/ห้างหุ้นส่วนจะเริ่มคิดดอกเบี้ยในวันที่ส่งมอบเงินเป็นต้นไป

4. การดูแลลูกค้า

4.1 การแจ้งหนี้ ระบุระยะเวลา และช่องทางหรือวิธีการในการแจ้งหนี้ก่อนถึงกำหนดชำระหนี้แต่ละงวด ให้ลูกค้าทราบ โดยใบแจ้งหนี้ ต้องมีรายละเอียดตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนดเป็นอย่างน้อย (ดูประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกอบ) ทั้งนี้ หากบริษัท/ห้างหุ้นส่วนจัดส่งใบแจ้งหนี้ทางอิเล็กทรอนิกส์ จะต้องมีการตกลงกับลูกค้าล่วงหน้า รวมถึงมีการจัดเก็บไฟล์เอกสารใบแจ้งหนี้ที่สามารถเรียกดูได้ในภายหลัง

4.2 การรับชำระหนี้ ระบุระยะเวลา ช่องทางหรือวิธีการ และสถานที่ในการรับชำระหนี้ เช่น ชำระเป็นเงินสด ณ สำนักงานใหญ่/สำนักงานสาขา โอนเงินผ่านบัญชีธนาคาร ให้หักบัญชีธนาคาร เป็นต้น ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง เช่น หากชำระล่าช้าเกินกว่าจำนวนวันที่กำหนด จะเรียกค่าปรับในอัตราเท่าใดคำนวณอย่างไร เป็นต้น

* กรณีการรับชำระหนี้สำหรับสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ ประเภทพีโกพลัส ให้ระบุด้วยว่าบริษัทจะนำเงินที่ได้รับชำระหนี้หักออกจากดอกเบี้ยของสัญญาทั้งหมดที่มีอยู่ก่อน โดยเงินที่ได้รับชำระหนี้ส่วนที่เหลือให้หักออกจาก

- ตัวอย่างวิธีการเขียนแผนธุรกิจ -

ต้นเงินของสัญญาฉบับที่เรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าก่อน (ดูเงื่อนไขตามประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ประกอบ)

4.3 การออกใบเสร็จรับเงิน ระยะเวลา และช่องทางหรือวิธีการในการจัดส่งใบเสร็จรับเงินที่เป็นหลักฐาน การชำระหนี้แต่ละงวด เช่น กรณีชำระเงิน ณ สำนักงานใหญ่/สาขา จะออกใบเสร็จรับเงินให้ในทันที ออกใบเสร็จรับเงินและจัดส่งทางไปรษณีย์ภายในจำนวนวันไม่เกินกี่วันหลังจากได้รับชำระหนี้แต่ละงวด เป็นต้น

4.4 การให้คำปรึกษาและแจ้งข่าวสาร ระบุวิธีการหรือช่องทางในการให้คำปรึกษาและแจ้งข่าวสารที่สำคัญ ต่าง ๆ แก่ลูกค้า

5. วิธีการติดตามทวงถามหนี้

5.1 วิธีการและความถี่ในการติดตามทวงถามหนี้ เช่น ติดตามทวงถามหนี้ทางโทรศัพท์ ส่งหนังสือทวงถามหนี้ ทางไปรษณีย์ เป็นต้น พร้อมระบุความถี่ในการติดตามทวงถามหนี้ตามวิธีการดังกล่าว ทั้งนี้ ให้คำนึงถึงการทวงถามหนี้ อย่างเป็นธรรม ตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 ด้วย

5.2 อัตราค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ บริษัท/ห้างหุ้นส่วนสามารถคิดค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ จากลูกค้าแต่ละรายได้ตามจริงแต่รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 80 บาทต่อเดือน

5.3 การดำเนินการทางกฎหมาย กรณีมีการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย จะต้องมีการแจ้งเตือนลูกค้า ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 20 วัน ก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย

6. วิธีดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียน

6.1 ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนของบริษัท/ห้างหุ้นส่วน

6.2 ขั้นตอน ผู้รับผิดชอบ และระยะเวลาดำเนินการแก้ไขเรื่องร้องเรียน

6.3 ระยะเวลา และช่องทางในการแจ้งความคืบหน้าและผลการดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียน ทั้งนี้ จะต้องมี การตอบกลับการดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันที่มีการร้องเรียน

หมายเหตุ :

สำหรับผู้ที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์อยู่เดิม และประสงค์จะยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ ประเภทพิโกพลัส ขอให้จัดทำรายละเอียดแผนการดำเนินธุรกิจใหม่ทั้งฉบับ โดยเพิ่มเติมเนื้อหาของแผนการดำเนินธุรกิจเดิมให้ครอบคลุมหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ ประเภทพิโกพลัส พร้อมทั้งให้หุ้นส่วนผู้จัดการหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามและประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) ในเอกสารให้ครบถ้วน และนำเสนอไปยัง สศค. เพื่อดำเนินการต่อไป