

ประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ

สินเชื่อบริการย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๔ ข้อ ๗ ข้อ ๙ ข้อ ๑๒ และข้อ ๑๘ 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 กับผู้ประกอบธุรกิจภายในวันเดียวกับที่ผู้ประกอบธุรกิจประกาศหรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดดังกล่าว 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