



ร่าง

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘
(เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ ข้อ ๗ ข้อ ๘ และข้อ ๑๓ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงออกประกาศกำหนดให้การให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับอันเป็นกิจการที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะตามที่ระบุไว้ในประกาศนี้ เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิก

(๑) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒

(๒) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ ๒) ลงวันที่ ๙ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๔

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาที่แบบมีหรือไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกันและมีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่ รวมทั้งการให้กู้ยืมผ่านแอปพลิเคชันหรือสื่อออนไลน์ใด ๆ ซึ่งแบ่งออกเป็นประเภทฟิโกไฟแนนซ์และประเภทฟิโกพลัส โดยมีอัตราดอกเบี้ยรวมกำหนดอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใดที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บได้ รวมกันแล้วเกินกว่าอัตราดอกเบี้ยที่พึงคิดได้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และเพื่อประโยชน์แห่งประกาศนี้ ให้รวมถึงสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสินเชื่อเพื่อการเดินทางไปต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญาไว้กับผู้ประกอบธุรกิจ และสินเชื่ออื่นตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

“ฟิโกไฟแนนซ์” หมายความว่า สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับที่ให้กู้ยืมเงินได้โดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินห้าหมื่นบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย

“ฟิโกพลัส” หมายความว่า สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับที่ให้กู้ยืมเงินได้โดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินหนึ่งแสนบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย

“สินเชื่อแบบมีหลักประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาที่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน หรือมีบุคคลค้ำประกัน

“สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ในการนี้ ให้หมายความรวมถึงสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน การวางเอกสารสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์เป็นประกันการชำระหนี้ หรือหลักประกันอื่นตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

“สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถ โดยผู้ประกอบการธุรกิจมีการรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ ทั้งนี้ ลูกหนี้ยังคงสามารถครอบครองรถและใช้ประโยชน์ในฐานะเจ้าของรถได้ตามปกติ

“รถ” หมายความว่า รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ และกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก

“ผู้บริโภคร” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

“ผู้ยื่นคำขออนุญาต” หมายความว่า นิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือห้างหุ้นส่วนจำกัดที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเป็นทางการค้าปกติ

“สำนักงานสาขา” หมายความว่า สำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบการธุรกิจ และตั้งอยู่ในจังหวัดเดียวกับสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบการธุรกิจ เพื่อการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับในเรื่องของเกี่ยวกับกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การตรวจสอบข้อมูลลูกค้า และหรือการรับชำระเงินจากลูกค้า อย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งหมด โดยมีระบบคอมพิวเตอร์ที่สามารถเชื่อมโยงข้อมูลของลูกค้าที่เก็บไว้ ณ สำนักงานใหญ่หรือที่ทำการอื่นหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ สำนักงานสาขาไม่รวมถึง

(๑) จุดบริการประชาสัมพันธ์เพื่อหาลูกค้าใหม่ ซึ่งทำการแจกเอกสารแนะนำบริการหรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนทั่วไป โดยยังไม่เข้ากระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ไม่มีการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และไม่มี การรับชำระเงินจากลูกค้า

(๒) สถานที่ของตัวแทนที่ผู้ประกอบการธุรกิจแต่งตั้งเพื่อรับชำระเงิน หรือทำการประชาสัมพันธ์ รวมทั้งทำการแจกเอกสาร แนะนำบริการหรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนแทนผู้ประกอบการธุรกิจ เช่น ที่ทำการไปรษณีย์ หรือจุดรับชำระเงินอื่นที่ไม่ใช่ของผู้ประกอบการธุรกิจ เป็นต้น

(๓) การเปิดจุดบริการในงานนิทรรศการต่าง ๆ เป็นการชั่วคราว (Booth) ในงานนิทรรศการต่าง ๆ ที่ดำเนินการเฉพาะตาม (๑) และ (๒)

(๔) สำนักงาน หรือจุดบริการ หรือสถานที่อื่น ๆ ตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(๑) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของผู้ประกอบธุรกิจ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(๒) บุคคลซึ่งผู้ประกอบธุรกิจทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจ

“กลุ่มธุรกิจ” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) กลุ่มธุรกิจที่ประกอบด้วยบริษัทแม่เป็นผู้ประกอบธุรกิจและมีบริษัทอื่นเป็นบริษัทลูกบริษัทเดียวหรือหลายบริษัท ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และให้นับรวมถึงบริษัทลูกต่อไปทุกทอด หรือ

(๒) กลุ่มธุรกิจที่ประกอบด้วยบริษัทแม่ที่ไม่ใช่ผู้ประกอบธุรกิจ แต่มีบริษัทลูกเป็นผู้ประกอบธุรกิจโดยจะมีบริษัทลูกเพียงบริษัทเดียวหรือหลายบริษัทเป็นบริษัทรวมก็ได้ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และให้นับรวมถึงบริษัทลูกต่อไปทุกทอด หรือ

(๓) กลุ่มธุรกิจที่ประกอบด้วยบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนเป็นกลุ่มบุคคลเดียวกันเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นทั้งหมด

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น

“บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) มีหุ้นในบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือ

(๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหนึ่ง หรือ

(๓) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง หรือ

(๔) มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

การมีหุ้นในบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

“บริษัทลูก” หมายความว่า

(๑) บริษัทที่มีบริษัทอื่นเป็นบริษัทแม่ หรือ

(๒) บริษัทลูกของบริษัทตาม (๑) ต่อไปทุกทอด

“บริษัทร่วม” หมายความว่า บริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ร่วมกัน

“ธุรกิจทางการเงินหรือระบบการชำระเงิน” หมายความว่า

(๑) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) ธุรกิจที่มีประกาศกระทรวงการคลังกำหนดให้เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๔

(๓) ธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๔) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

(๕) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินตราต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

- (๖) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต
- (๗) ธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย
- (๘) ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางการเงินลงทุน ธุรกิจการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟินดิง ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (๙) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (๑๐) ธุรกิจทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมตลาดทุน
- (๑๑) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
- (๑๒) ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- (๑๓) ธุรกิจอื่นที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

หมวด ๑

การขออนุญาต

ข้อ ๒๓ ให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต

ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่

(๑) สถาบันการเงิน

(๒) ผู้ให้กู้ยืมเงินแก่ผู้บริโภคเพื่อการชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดอันเป็นธุรกิจของตนเอง กลุ่มธุรกิจของตนเอง หรือธุรกิจภายใต้ระบบแฟรนไชส์เดียวกัน

ข้อ ๓๔ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือห้างหุ้นส่วน ซึ่งได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรี ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าวรัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ตามที่เห็นสมควรก็ได้

ข้อ ๕ การยื่นคำขออนุญาตให้ยื่นผ่านสำนักงานเศรษฐกิจการคลังหรือหน่วยงานอื่นใดที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และแบบที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

เมื่อได้รับคำขออนุญาตและเอกสารหลักฐานครบถ้วนถูกต้องแล้ว ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จ ภายในหกสิบวันทำการนับแต่วันที่รับคำขออนุญาตและเอกสารหลักฐานครบถ้วนถูกต้อง

หากมีเหตุอันควรสงสัยหรือปรากฏข้อเท็จจริงที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังอาจจะเชื่อได้ว่าผู้ยื่นคำขออนุญาตมีพฤติการณ์ที่อาจจะเข้าข่ายขาดคุณสมบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้สำหรับการยื่นขออนุญาต ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจขยายระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตได้อีกคราวละไม่เกินหกสิบวันทำการนับแต่วันที่ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ ให้ขยายระยะเวลาได้ไม่เกินสองครั้ง โดยให้แจ้งผู้ยื่นคำขออนุญาตทราบถึงเหตุดังกล่าวโดยเร็วและให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจแสวงหาข้อเท็จจริงได้ตามที่เห็นสมควร เพื่อตรวจสอบฐานะทางการเงิน การดำเนินงาน สินทรัพย์ หรือข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของผู้ยื่นคำขออนุญาตได้

ข้อ ๕ ผู้ประกอบธุรกิจตามวรรคหนึ่งผู้ยื่นคำขออนุญาตต้องไม่เป็นผู้ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ บริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขออนุญาตต้องไม่เป็นผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ หรือไม่เป็นผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับที่อยู่ภายในจังหวัดเดียวกัน

ข้อ ๕ ๖ ผู้ประกอบธุรกิจผู้ยื่นคำขออนุญาตที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจประเภทพีโกไฟแนนซ์ที่ประสงค์จะให้กู้ยืมเงินโดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินห้าหมื่นบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนไม่ต่ำกว่าห้าล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นหรือส่วนของผู้เป็นหุ้นส่วนไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนในวันที่ยื่นคำขออนุญาต

ผู้ประกอบธุรกิจผู้ยื่นคำขออนุญาตที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจประเภทพีโกพลัสที่ประสงค์จะให้กู้ยืมเงินโดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินหนึ่งแสนบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนไม่ต่ำกว่าสิบล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นหรือส่วนของผู้เป็นหุ้นส่วนไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนในวันที่ยื่นคำขออนุญาต

ในกรณีที่ผู้ยื่นคำขออนุญาตเป็นนิติบุคคลจัดตั้งใหม่และยังไม่มีการจัดทำงบการเงิน ให้แสดงหนังสือรับรองเงินฝากจากสถาบันการเงินที่มีจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง แล้วแต่กรณี ในวันที่ยื่นคำขออนุญาต

ข้อ ๗ ผู้ยื่นคำขออนุญาตต้องมีจำนวนหุ้นหรือเงินลงทุนที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละห้าสิบของทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุน

ข้อ ๘ ผู้ยื่นคำขออนุญาตต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(๑) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์

(๒) อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรือเคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(๓) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดอันเป็นการก่อการร้าย หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๔) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำความผิดไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

(๕) เคยฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) และที่แก้ไขเพิ่มเติม หรือประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลังที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่จะได้มีการแก้ไขให้ถูกต้องตามคำสั่งการของรัฐมนตรีหรือสำนักงานเศรษฐกิจการคลังแล้ว

(๖) เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตการประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
ตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘
(เรื่อง สินเชื่อบริการย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ข้อ ๙ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม หันส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขออนุญาตต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามดังต่อไปนี้

(๑) เป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทย

(๒) มีอายุไม่ต่ำกว่ายี่สิบปีบริบูรณ์ ภายในวันที่ยื่นคำขออนุญาต

(๓) ไม่เคยเป็นกรรมการ หันส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้เป็นหุ้นส่วน หรือผู้ถือหุ้น
ของผู้ประกอบธุรกิจตามข้อ ๘ (๕) และ (๖)

ข้อ ๓๗ ๑๐ กรรมการ ผู้จัดการ หัวหน้าผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้ถือหุ้น หรือผู้เป็น
หุ้นส่วนของผู้ประกอบธุรกิจผู้ยื่นคำขออนุญาต หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของบริษัทแม่
ของผู้ยื่นคำขออนุญาต ต้องมีคุณสมบัติหรือไม่ถึงลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

(๑) เป็นกรรมการ หันส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้ถือหุ้น หรือผู้เป็นหุ้นส่วน
ของผู้อื่นค่าของอนุญาตหรือผู้ประกอบการกิจรายอื่นในจังหวัดเดียวกัน

(๓) (๒) เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทจريت

(๓) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย หรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย และยังไม่พ้นกำหนดสองปีนับแต่วันที่ศาลสั่งยกเลิกการล้มละลายหรือปลดจากล้มละลาย

(๒) (๔) เคยได้รับโทษจำคุก โดยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่
กระทำโดยทุจริตฐานลักทรัพย์ วิ่งราวทรัพย์ กรรโชก รีดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง โกงเจ้าหนี้
ยักยอกหรือรับของโจร

(๓) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หัวหน้าผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ
หรือมีหนี้สินถึงขีดเกินการอนุญาตตามข้อ ๑๙

(๕) เคยต้องโทษจำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลงตามประมวลกฎหมายอาญา หรือความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ หรือความผิดฐานเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราตามกฎหมายว่าด้วยห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา หรือความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการทวงถามหนี้

(๖) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดอันเป็นการก่อการร้าย หรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๗) เคยเป็นกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงินหรือระบบการชำระเงิน ที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาตหรือเพิกถอนการขึ้นทะเบียน

(๘) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทประกันตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตหรือกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(๙) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงินหรือระบบการชำระเงิน

(๑๐) เคยถูกสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรืออยู่ระหว่างถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง ทูจริต หรือความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุด โดยไม่มีความผิด

(๑๑) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกง หรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(๑๒) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติ หรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจได้อันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (conflict of interest) หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

(๑๓) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใด ตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

หมวด ๒

เงื่อนไขในการดำเนินการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ส่วนที่ ๑

เงื่อนไขทั่วไป

ข้อ ๑๑ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

ข้อ ๑๒ ผู้ประกอบธุรกิจจะดำเนินการประกอบธุรกิจได้เฉพาะภายในพื้นที่จังหวัด ที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่ที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

ข้อ ๑๓ ผู้ประกอบธุรกิจจะให้กู้ยืมเงินได้เฉพาะแก่ลูกค้าที่มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในจังหวัด ที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่และผู้ประกอบธุรกิจได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ

ข้อ ๑๔ ผู้ประกอบธุรกิจตามข้อ ๑๑ วรรคหนึ่ง อาจให้กู้ยืมเงินได้โดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกิน ห้าหมื่นบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย

ผู้ประกอบธุรกิจตามข้อ ๑๑ วรรคสอง อาจให้กู้ยืมเงินได้โดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินหนึ่งแสนบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย

ข้อ ๖ ๑๔ ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจตามข้อ ๕ ๑๘ วรรคหนึ่ง ประเภทไฟโไฟแนนซ์ หากประสงค์จะประกอบธุรกิจตามข้อ ๕ ๑๘ วรรคสอง ประเภทไฟโพลีส ให้ยื่นคำขออนุญาตต่อรัฐมนตรีผ่านสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และให้นำความในข้อ ๕ หมวด ๑ การขออนุญาตมาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๑๕ ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำรงคุณสมบัติตามข้อ ๗ ข้อ ๘ ข้อ ๙ และข้อ ๑๐ ไว้ตลอดการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ข้อ ๓๘ ๑๖ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับบุคคลตามข้อ ๑๐ ให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นแจ้งเป็นหนังสือให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวทางทะเบียนที่กระทรวงพาณิชย์ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนของผู้ประกอบธุรกิจ ซึ่งจะเป็นเหตุให้สัดส่วนมูลค่าหุ้นของผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนเกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าภายหลังการเปลี่ยนแปลง ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นขออนุญาตต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวันทำการก่อนดำเนินการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนที่กระทรวงพาณิชย์ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

ส่วนที่ ๒

การเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่าย

ข้อ ๓๓ ๑๗ ในกรณีเป็นการให้กู้ยืมเงินที่มีทรัพย์สินเป็นสินเชื่อแบบมีหลักประกัน ผู้ประกอบธุรกิจตามข้อ ๕ วรรคหนึ่ง ประเภทไฟโไฟแนนซ์ อาจเรียกเก็บดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือและค่าธรรมเนียมอื่นใด รวมกันแล้วไม่เกินอัตราร้อยละสามสิบสามต่อปี แบบลดต้นลดดอก (Effective rate)

ในกรณีเป็นการให้กู้ยืมเงินที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน ผู้ประกอบธุรกิจตามข้อ ๕ วรรคหนึ่ง ประเภทไฟโไฟแนนซ์ อาจเรียกเก็บดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือและค่าธรรมเนียมอื่นใด รวมกันแล้วไม่เกินอัตราร้อยละสามสิบหกต่อปี แบบลดต้นลดดอก (Effective rate)

ผู้ประกอบธุรกิจตามข้อ ๕ วรรคสอง ประเภทไฟโพลีส อาจเรียกเก็บดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือและค่าธรรมเนียมอื่นใด รวมกันแล้วไม่เกินอัตราตามที่กำหนดในวรรคหนึ่ง และวรรคสอง และวรรคสาม แล้วแต่กรณี สำหรับวงเงินรวมสินเชื่อในส่วนที่ไม่เกินห้าหมื่นบาท และไม่เกินอัตราร้อยละยี่สิบแปดต่อปี แบบลดต้นลดดอก (Effective rate) สำหรับวงเงินรวมสินเชื่อในส่วนที่เกินกว่าห้าหมื่นบาทขึ้นไปทั้งกรณีที่มีหรือไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน

ในกรณีเป็นการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับผู้ประกอบธุรกิจ ซึ่งมีการเรียกเก็บค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดจากลูกค้า ให้นำค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่บริษัทนั้นเรียกเก็บจากลูกค้าเข้ามาคำนวณรวมเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใดที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บจากลูกค้ารายนั้นด้วย

ข้อ ๓๒ ๑๘ ผู้ประกอบธุรกิจต้องระบุรายละเอียดดอกเบี้ย อัตรากำไรจากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิมนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือและค่าธรรมเนียมอื่นใด เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจให้ชัดเจน ครบถ้วนในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร และสัญญา ใบเสร็จรับเงิน และเอกสารอื่นใด ทั้งนี้ ตามแบบหลักเกณฑ์ ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

ข้อ ๓๓ ๑๙ นอกเหนือจากดอกเบี้ย อัตรากำไรจากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิมนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือและค่าธรรมเนียมอื่นใดตามข้อ ๓๒ ๑๗ ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุจากลูกค้าได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

ส่วนที่ ๓ เงื่อนไขการดำเนินงาน

ข้อ ๓๔ ๒๐ ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) เริ่มเปิดดำเนินการภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่ได้รับอนุญาต และแจ้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบถึงการเปิดดำเนินการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์และแบบที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด ทั้งนี้ หากไม่ดำเนินการภายในระยะเวลาที่กำหนด ให้ถือว่าหนังสืออนุญาตเป็นอันสิ้นผล และให้ผู้ประกอบธุรกิจ ส่งคืนหนังสืออนุญาตให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่หนังสืออนุญาตสิ้นผล

(๒) เริ่มให้สินเชื่อภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่เริ่มเปิดดำเนินการตาม (๑)

(๓) แจ้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบถึงการเปิด ปิด หรือย้ายสำนักงานสาขาล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบห้าวันทำการก่อนการเปิด ปิด หรือย้ายสำนักงานสาขาดังกล่าว ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด หากไม่ได้รับการทักท้วงจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังได้รับเอกสาร ให้ถือว่าได้รับอนุญาตจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการเปิด ปิด หรือย้ายสำนักงานสาขา แล้วแต่กรณี

ในกรณีของการปิดสำนักงานสาขาชั่วคราว ให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถดำเนินการได้ และให้แจ้งสำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบทันทีหลังจากดำเนินการปิดสำนักงานสาขาชั่วคราวดังกล่าว ทั้งนี้ ให้การปิดสำนักงานสาขาชั่วคราวหมายความถึงการปิดสำนักงานสาขาเป็นระยะเวลาตั้งแต่หนึ่งเดือนขึ้นไป แต่ต้องไม่เกินกว่าสองปี

(๔) แจ้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบถึงการเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคลล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบห้าวันทำการก่อนการดำเนินการทางทะเบียนเพื่อเปลี่ยนแปลงชื่อ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

(๕) จัดให้มีช่องทางในการส่งมอบสินเชื่อและการรับชำระหนี้ ณ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขา

(๖) รักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

- (ก) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากลูกค้า
- (ข) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี
- (ค) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจ
- (ง) การจัดส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต
- (จ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(ฉ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์อื่นตามที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เป็นรายการนี้

ข้อ ๓๕ ๒๑ ห้ามผู้ประกอบการธุรกิจกระทำการ ดังต่อไปนี้

(๑) รับฝากเงินจากประชาชนหรือจัดหาเงินทุนจากประชาชน ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินที่สามารถระบุตัวบุคคลผู้ให้กู้ยืมเงินได้

(๒) ลดทุน เว้นแต่จะโดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๓) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เว้นแต่จะโดยไม่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

(๔) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขา ไปจังหวัดอื่นที่มีใช้จังหวัดที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีให้ประกอบธุรกิจ

(๕) ปิดทำการสำนักงานใหญ่ เว้นแต่เป็นวันหยุดนักขัตฤกษ์หรือวันหยุดประจำปีของสำนักงานใหญ่

(๖) โอนหนี้ที่เกิดจากสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัด เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากลูกหนี้ก่อน

(๗) เอาดอกเบี้ยของหนี้อันเกิดจากการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับที่ยังมิได้โอนไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดทบเข้ากับต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากัน

(๘) หยุดหรือระงับการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเป็นการชั่วคราว เว้นแต่จะโดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์แห่งประกาศฉบับนี้ ให้การหยุดประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว หมายความว่า การหยุดอนุมัติสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ หรือปิดทำการสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทุกแห่งพร้อมกันในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึงเป็นระยะเวลาติดต่อกันตั้งแต่หนึ่งเดือนขึ้นไป แต่ต้องไม่เกินหกเดือน ทั้งนี้ สามารถขยายระยะเวลาการหยุดประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราวได้คราวละไม่เกินหกเดือน และให้ขยายได้อีกไม่เกินสามครั้ง

(๙) ใช้แอปพลิเคชันหรือสื่อออนไลน์ประเภทอื่นในการจัดทำสัญญากู้ยืมเงินและการลงลายมือชื่อในสัญญากู้ยืมเงิน

(๑๐) ให้บุคคลอื่นดำเนินการแทนในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ กระบวนการพิสูจน์และยืนยันตัวตนลูกค้า (Know-Your-Customer : KYC) หรือกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) ไม่ว่าจะให้มีสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างกันในรูปแบบใดหรือไม่ก็ตาม

ในการขออนุญาตตาม (๒) (๓) หรือ (๖) ให้ผู้ประกอบการธุรกิจยื่นหนังสือชี้แจงเหตุผลต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ในการขอพิจารณาคำขออนุญาตตาม (๒) หรือ (๖) ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาภายในหกสิบวันทำการนับแต่วันที่คำขออนุญาตและเอกสารหลักฐานครบถ้วนถูกต้อง

ในการขออนุญาตตามข้อ (๒) หรือ (๓) ให้ผู้ประกอบการธุรกิจยื่นหนังสือขออนุญาตต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่วงหน้าไม่น้อยกว่าหกสิบวันก่อนวันที่ประสงค์จะดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด ทั้งนี้ ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันนับแต่วันที่รับเอกสารครบถ้วนถูกต้อง ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยอันไม่สามารถดำเนินการ

ขออนุญาตล่วงหน้าได้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจแจ้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบโดยไม่ชักช้า พร้อมชี้แจงเหตุผลความจำเป็นที่ไม่สามารถขออนุญาตล่วงหน้าด้วย

ในการขออนุญาตตามข้อ (๓) ให้ผู้ประกอบการที่ยื่นหนังสือขออนุญาตต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวันก่อนวันที่ประสงค์จะดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด ทั้งนี้ ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังแจ้งผลการพิจารณาต่อผู้ประกอบการภายในสิบห้าวันทำการ นับแต่วันที่ได้รับเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ข้อ ๓๖ ๒๒ ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจ รวมถึงหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(๑) คุณสมบัติของลูกค้า

(๒) การเรียกเก็บดอกเบี้ย อัตราค่าใดจากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือและค่าธรรมเนียมอื่นใดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ หรือค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุ

(๓) การตรวจสอบและการรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ

(๔) การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ผู้บริโภคอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

(๕) การเรียกให้ชำระหนี้ การติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ และวิธีการตัดชำระหนี้

(๖) การจำหน่ายและโอนหนี้

(๗) การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของลูกค้า

(๘) การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

(๙) การจัดทำบัญชีและรายงาน

(๑๐) การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์

(๑๑) การใช้บริการบุคคลภายนอกในการประกอบธุรกิจ (Outsourcing) การตั้งตัวแทน หรือการทำสัญญาหรือข้อตกลงกับบุคคลภายนอกเพื่อดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนผู้ประกอบการ

(๑๒) การใช้แอปพลิเคชันหรือสื่อออนไลน์ประเภทอื่นประกอบการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

(๑๓) การเปิด การปิด การย้ายและการปิดชั่วคราวของสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา

(๑๔) เรื่องอื่นใดที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเห็นว่าจำเป็นในการควบคุมดูแล การประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ

ข้อ ๓๗ ๒๓ เมื่อปรากฏว่า

(๑) ผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการดำเนินการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับประการใดประการหนึ่ง

(๒) ฐานะการเงินหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรง

(๓) กรรมการ ผู้จัดการ หุ่นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจกลายเป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๓๗

ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวแก้ไขการดำเนินงานให้ถูกต้องหรือแก้ไขฐานะทางการเงินภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือให้ผู้ประกอบธุรกิจชี้แจงเหตุผลความจำเป็น

ภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบถึงการสั่งการและผลการดำเนินการตามการสั่งการ หรือการชี้แจงเหตุผลดังกล่าว ทั้งนี้ ไม่เกินสามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการดำเนินการตามการสั่งการ

หากผู้ประกอบการไม่ได้ดำเนินการแก้ไขตามการสั่งการภายในระยะเวลาที่สำนักงาน เศรษฐกิจการคลังกำหนดตามวรรคสอง ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจ สั่งให้ผู้ประกอบการระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง ในการนี้ รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบการ ปฏิบัติด้วยก็ได้

หากผู้ประกอบการยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามคำสั่งของรัฐมนตรีตามวรรคสาม รัฐมนตรี อาจมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ผู้ประกอบการให้สินเชื่อย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ของผู้ประกอบการดังกล่าว ในการนี้ รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบการ ปฏิบัติด้วยก็ได้

ส่วนที่ ๔ การเลิกประกอบธุรกิจ

ข้อ ๒๔ ในกรณีที่ผู้ประกอบการมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ให้ผู้ประกอบการ แจ้งรัฐมนตรีผู้ประกอบการนั้นต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี โดยยื่นหนังสือคำขออนุญาตผ่านสำนักงาน เศรษฐกิจการคลังล่วงหน้าไม่น้อยกว่าหกสิบวันทำการก่อนวันที่ประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจตามหลักเกณฑ์ ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

เมื่อได้รับแจ้งหนังสือคำขออนุญาตตามวรรคหนึ่งจนถึงเลิกประกอบธุรกิจ ให้สำนักงาน เศรษฐกิจการคลังมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบการต้องปฏิบัติตามหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของ ผู้ใช้บริการก็ได้ และให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ ไม่เกิน สามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้งและเอกสารหลักฐานครบถ้วนถูกต้อง

ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังพิจารณาและอาจมีคำสั่งอนุญาต ให้เลิกประกอบธุรกิจ โดยอาจกำหนดวัน เวลา เงื่อนไข หรือวิธีการที่เหมาะสมในการเลิกประกอบธุรกิจไว้ด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ให้รัฐมนตรีพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงานจากสำนักงานเศรษฐกิจ การคลังตามวรรคสอง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นที่ไม่อาจพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาดังกล่าว ให้รัฐมนตรี สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีหนังสือแจ้งให้ผู้ประกอบการทราบก่อนวันครบกำหนด ในการนี้ ให้สามารถ ขยายระยะเวลาพิจารณาออกไปได้อีกไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันครบกำหนดเวลาดังกล่าว

ข้อ ๒๕ เมื่อปรากฏข้อเท็จจริงต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังอันควรเชื่อได้ว่าผู้ประกอบการ มีลักษณะการประกอบธุรกิจ ประการใดประการหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- (๑) หยุดประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราวเป็นระยะเวลาเกินกว่าสองปีติดต่อกัน
- (๒) ไม่มีการอนุมัติสินเชื่อเป็นระยะเวลาสองปีติดต่อกัน
- (๓) ไม่ปรากฏการดำเนินงานหรือการประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบการ หรือไม่ปรากฏสำนักงานใหญ่ตามที่ตั้งที่ได้แจ้งต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

(๔) ผ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับดูแลการใดประการหนึ่ง ซึ่งส่งผลกระทบต่อประชาชนอย่างร้ายแรง หรือมีฐานะทางการเงิน หรือการดำเนินงานที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชนอย่างร้ายแรง

ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาเพิกถอน การอนุญาต เว้นแต่ผู้ประกอบการจะแสดงเหตุให้เห็นเป็นอย่างอื่น

ข้อ ๒๖ ในกรณีที่รัฐมนตรีอนุญาตให้เลิกประกอบธุรกิจหรือสั่งเพิกถอนการอนุญาต ให้ผู้ประกอบการส่งคืนใบอนุญาตต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่รับแจ้ง จากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

หมวด ๓ **พนักงานเจ้าหน้าที่**

ข้อ ๒๖ ๒๗ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ที่รัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจหน้าที่ปฏิบัติการให้เป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พุทธศักราช ๒๕๑๕ และประกาศฉบับนี้ รวมทั้งตรวจสอบการดำเนินงานของกิจการตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ และการดำเนินคดีสำหรับความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พุทธศักราช ๒๕๑๕

ข้อ ๒๓ ๒๘ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ ให้กรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้ถือหุ้น ผู้เป็นหุ้นส่วน พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจต้องมาให้ถ้อยคำ หรือแสดงสมุดบัญชี เอกสาร สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อหรือหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการของผู้ประกอบธุรกิจนั้น

ข้อ ๒๔ เพื่อให้การกำกับดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้ผู้ประกอบการส่งสำเนารายงานตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนด

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๒๙ ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ หากประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไป ให้ประกอบธุรกิจต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีจะมีคำสั่งเป็นประการอื่น

ข้อ ๓๐ บรรดาประกาศ คำสั่ง หรือหนังสือเวียนที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับที่มีผลใช้บังคับอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้ใช้บังคับต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับบทบัญญัติในนี้ ทั้งนี้ จนกว่าจะได้มีประกาศ คำสั่ง หรือหนังสือเวียนที่ออกตามความในประกาศนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๓๑ ให้ถือว่าคำขออนุญาตและเอกสารที่ค้างพิจารณาในวันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ เป็นคำขออนุญาตและเอกสารที่ยื่นไว้แล้วตามประกาศฉบับนี้

ข้อ ๓๒ ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในวันก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ และมีคุณสมบัติหรือมีการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ต้องดำเนินการยื่นหนังสือเพื่อแจ้งข้อมูลต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในหกสิบวันนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจตามวรรคหนึ่งดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวัน นับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ และเมื่อดำเนินการแก้ไขแล้วเสร็จ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวแจ้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบถึงผลการดำเนินการด้วย

ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ให้ผู้ประกอบธุรกิจมีหนังสือชี้แจงเหตุผลความจำเป็นให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบ และให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจขยายระยะเวลาได้ตามสมควร แต่ต้องไม่เกินหนึ่งร้อยแปดสิบวัน

หากผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ดำเนินการแก้ไขการดำเนินงานให้ถูกต้องภายในหนึ่งปี นับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ในการนี้ ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติตาม รวมถึงการปฏิบัติอย่างใดอย่างหนึ่งเพื่อคุ้มครองผลประโยชน์ของลูกค้าด้วยก็ได้

ข้อ ๓๓ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง