

**สรุปสาระสำคัญของการเปิดรับฟังความเห็นต่อร่างประกาศกระทรวงการคลัง
เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘
(เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ)**

ด้วยสำนักงานเศรษฐกิจการคลังในฐานะหน่วยงานที่ได้รับมอบหมายจากกระทรวงการคลังให้ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์) เห็นสมควรปรับปรุงแก้ไขประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการกำกับดูแลและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

๑. ความเป็นมา

๑.๑ กระทรวงการคลังได้กำหนดให้มีการประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นช่องทางให้เจ้าหน้าที่นอกระบบสามารถเข้ามาให้บริการสินเชื่อรายย่อยในระบบได้อย่างถูกต้องตามกฎหมาย และเป็นการแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบให้กับประชาชนที่ขาดโอกาสไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้ โดย ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๖ มีผู้ประกอบการที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์และเปิดดำเนินการแล้วสะสมสุทธิ ๑,๑๑๔ ราย ใน ๗๕ จังหวัด

๑.๒ เนื่องจากการประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์มีการแข่งขันที่เพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้โครงสร้างและรูปแบบการประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์มีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม เช่น การดำเนินธุรกิจ ในลักษณะกลุ่มเครือข่ายธุรกิจที่มีความซับซ้อน การมีผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลต่างชาติ การให้บริการสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ โดยใช้สื่อออนไลน์ต่าง ๆ เป็นต้น ทำให้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ ที่กระทรวงการคลังและสำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนดไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

๑.๓ สำนักงานเศรษฐกิจการคลังจึงเห็นควรยกย่องร่างประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) (ร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ) เพื่อยกระดับมาตรฐานในการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์และการคุ้มครองประชาชนรายย่อยที่เป็นผู้ใช้บริการสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ การส่งเสริมการประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ให้มีความโปร่งใสและเป็นแหล่งเงินทุนในระบบให้กับประชาชนรายย่อยที่ขาดโอกาสและศักยภาพในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบอื่น และการเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ของกระทรวงการคลัง ตลอดจนเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการกำหนดให้มีการประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์

๒. สาระสำคัญของร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ

๒.๑ แก้ไขเพิ่มเติมคำนิยามเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และการปรับปรุงแก้ไขบทบัญญัติของร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ (ข้อ ๒ ของร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ)

๒.๒ แก้ไขเพิ่มเติมเกี่ยวกับหลักเกณฑ์เกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้ถือหุ้น หรือผู้เป็นหุ้นส่วนของผู้ยื่นคำขออนุญาต และกรรมการผู้มีอำนาจหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของบริษัทแม่ (กรรมการฯ) ดังนี้

(๑) เพิ่มคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล (บริษัทแม่) โดยกำหนดให้บริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขออนุญาตหรือผู้ประกอบการธุรกิจต้องไม่เป็นนิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์) หรือสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(Personal Loan) หรือนิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ภายในจังหวัดเดียวกันกับผู้ยื่นคำขออนุญาตหรือผู้ประกอบการธุรกิจ เพื่อไม่ให้เกิดการทับซ้อนและการผูกขาดในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยภายใต้การกำกับ (ข้อ ๕ ของร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ)

(๒) เพิ่มเติมหลักเกณฑ์เกี่ยวกับสัดส่วนของผู้ถือหุ้น โดยกำหนดให้ผู้ยื่นคำขออนุญาตหรือผู้ประกอบการต้องมีจำนวนหุ้นหรือเงินลงหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๕๐ ของทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงหุ้น เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ที่เป็นช่องทางให้เจ้าหน้าที่นอกระบบเข้ามาให้บริการสินเชื่อรายย่อยในระบบได้อย่างถูกต้องตามกฎหมาย และสามารถระบุแหล่งที่มาของเงินทุนในการประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ได้ (ข้อ ๘ ของร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ)

(๓) เพิ่มเติมคุณสมบัติของกรรมการผู้มีอำนาจ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขออนุญาตหรือผู้ประกอบการ (กรรมการผู้มีอำนาจฯ) โดยกำหนดให้เป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยและมีอายุไม่ต่ำกว่า ๒๐ ปีบริบูรณ์ ภายในวันที่ยื่นคำขออนุญาต รวมถึงสามารถเป็นกรรมการผู้มีอำนาจฯ ได้เพียงจังหวัดละ ๑ แห่ง และสามารถเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนของผู้ยื่นคำขออนุญาตหรือผู้ประกอบการได้เพียงจังหวัดละ ๑ แห่ง เพื่อส่งเสริมให้เกิดการแข่งขันในการประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรม และป้องกันการผูกขาดการประกอบธุรกิจในพื้นที่ (ข้อ ๑๐ ของร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ)

(๔) เพิ่มเติมลักษณะต้องห้ามของกรรมการฯ เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะต้องห้ามของกรรมการฯ ตามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) และประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) โดยกำหนดลักษณะต้องห้ามของกรรมการฯ ให้ครอบคลุมการกระทำความผิดต่าง ๆ (ข้อ ๑๑ ของร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ)

๒.๓ แก้ไขเพิ่มเติมเกี่ยวกับหลักเกณฑ์เงื่อนไขในการขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ให้มีความชัดเจนและสอดคล้องกับรูปแบบการประกอบธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น การปรับปรุงเงื่อนไขเกี่ยวกับทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงหุ้นในวันที่ยื่นคำขออนุญาต การเพิ่มเติมลักษณะต้องห้ามของผู้ยื่นคำขออนุญาต เป็นต้น

๒.๔ แก้ไขเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงื่อนไขการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ให้มีความชัดเจนและโปร่งใสมากขึ้น เช่น

(๑) การกำหนดขอบเขตพื้นที่และลูกค้าในการให้บริการสินเชื่อของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ให้มีความชัดเจนมากขึ้น

(๒) การดำรงคุณสมบัติของผู้ยื่นคำขออนุญาตและการเปลี่ยนแปลงกรรมการฯ

(๓) การเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่าย

(๔) การกำหนดระยะเวลาเริ่มเปิดดำเนินการภายหลังได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

(๕) การปรับปรุงเงื่อนไขเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงการประกอบธุรกิจในด้านต่าง ๆ เช่น การย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ การเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับสำนักงานสาขา การเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล การหยุดหรือระงับการประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว เป็นต้น

(๖) การใช้แอปพลิเคชันหรือสื่อออนไลน์ประเภทอื่นในการประชาสัมพันธ์ การจัดส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ ยกเว้นการจัดทำสัญญากู้ยืมเงินและการลงลายมือชื่อในสัญญากู้ยืมเงิน

๒.๕ แก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์การเพิกถอนการอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ ในกรณีผู้ประกอบการฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการดำเนินงานตามที่กระทรวงการคลัง และสำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด เพื่อให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังสามารถกำกับดูแล การประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดเงื่อนไขให้ชัดเจนและลดการใช้ดุลพินิจ ของพนักงานเจ้าหน้าที่ในการพิจารณาเหตุแห่งการเพิกถอน

๒.๖ เพิ่มเติมบทเฉพาะกาล โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ในปัจจุบันที่มี คุณสมบัติหรือการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายใน ๑๘๐ วัน นับแต่วันที่ร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ มีผลใช้บังคับ และเมื่อดำเนินการแก้ไขแล้วเสร็จ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์จะต้องแจ้งให้ สศค. ทราบถึง ผลการดำเนินการนั้นด้วย ทั้งนี้ ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นไม่สามารถดำเนินการแก้ไขได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์มีหนังสือชี้แจงเหตุผลความจำเป็นให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบ และให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจพิจารณาขยายระยะเวลาได้อีกไม่เกิน ๑๘๐ วัน เพื่อกำหนด ระยะเวลาสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์รายเดิมในการปรับตัวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ที่กำหนดในร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ

๓. การเปิดรับฟังความเห็นต่อร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ

ในการนี้ จึงขอให้ผู้ที่เกี่ยวข้องและประชาชนร่วมแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอ ต่อร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ ระหว่างวันที่ ๖ - ๒๐ กันยายน ๒๕๖๖ ทั้งนี้ สามารถส่งความคิดเห็นทาง ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ pico.fidp@fpo.go.th เพื่อประกอบการพิจารณาและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

๖ กันยายน ๒๕๖๖