

การเปิดรับฟังความเห็นต่อร่างประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ด้วยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ในฐานะหน่วยงานที่ได้รับมอบหมายจากกระทรวงการคลัง ให้ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์) เห็นสมควรปรับปรุงแก้ไขประกาศ สศค. เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ลงวันที่ ๒๓ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๔ เพื่อปรับปรุงแก้ไขหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ให้สอดคล้องกับการปรับปรุงแก้ไขประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับ จังหวัดภายใต้การกำกับ) (ประกาศกระทรวงการคลังฯ)

๑.ความเป็นมา

๑.๑ กระทรวงการคลังได้กำหนดให้มีการประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ โดยมี วัตถุประสงค์เพื่อเป็นช่องทางให้เจ้าหน้าที่นอกระบบสามารถเข้ามาให้บริการสินเชื่อรายย่อยในระบบได้อย่างถูกต้อง ตามกฎหมาย และเป็นการแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบให้กับประชาชนที่ขาดโอกาสไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน ในระบบได้ โดย ณ วันที่ ๓๑ สิงหาคม ๒๕๖๗ มีผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวง การคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์และเปิดดำเนินการแล้วสะสมสุทธิ ๑,๑๔๒ ราย ใน ๗๕ จังหวัด

๑.๒ เนื่องจากการประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์มีการแข่งขันที่เพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้ โครงสร้างและรูปแบบการประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์มีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม เช่น การให้บริการ สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์โดยใช้สื่อออนไลน์ต่าง ๆ เป็นต้น ทำให้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนดไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป สศค. จึงได้มีการปรับปรุงแก้ไขหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในประกาศกระทรวงการคลังฯ ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

๑.๓ สศค. จึงเห็นควรยกร่างประกาศ สศค. เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ร่างประกาศ สศค.) เพื่อยกระดับมาตรฐาน ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้นและให้สอดคล้องกับ การปรับปรุงแก้ไขประกาศกระทรวงการคลังฯ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์และการคุ้มครองประชาชนรายย่อย ที่เป็นผู้ใช้บริการสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ การส่งเสริมการประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ให้มีความโปร่งใส และมีมาตรฐานเพิ่มมากขึ้น และการเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแลของ สศค.

๒.สาระสำคัญของร่างประกาศ สศค.

๒.๑ การยื่นคำขออนุญาตและการแสดงหนังสืออนุญาต โดยกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไข เพิ่มเติมในกรณีที่ผู้ยื่นคำขออนุญาตไม่จัดส่งเอกสารหลักฐานให้ครบถ้วนถูกต้อง และกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจ แสดงหนังสืออนุญาตไว้ในที่เปิดเผย รวมทั้งในกรณีที่เป็นการแสดงหนังสืออนุญาตโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติการปฏิบัติราชการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๖๕

๒.๒ การเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่นใด โดยปรับปรุงหลักเกณฑ์ ให้อัตราดอกเบี้ย อัตราค่าไถ่จากการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด (อัตราดอกเบี้ยฯ) ที่ผู้ประกอบธุรกิจเรียกเก็บจากลูกค้าต้องครอบคลุมค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใด ที่ลูกค้าต้องจ่ายไปเพื่อให้ได้มาซึ่งสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ และปรับปรุงแนวทางการดำเนินการของผู้ประกอบธุรกิจ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยฯ ให้มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น รวมถึงกำหนดห้ามผู้ประกอบธุรกิจ เรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด ในกรณีที่ลูกค้าชำระหนี้ค่าง่อนกำหนด ทั้งจำนวนหรือบางส่วน เพื่อเป็นการลดภาระของลูกค้า

๒.๓ การจัดทำสัญญากู้ยืมเงิน โดยปรับปรุงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับรายละเอียดขั้นต่ำของสัญญากู้ยืมเงิน และการจัดทำสัญญากู้ยืมเงินสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ ประเภทพีโกพลัส รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเพิ่มเติมในส่วนที่เกี่ยวกับการส่งมอบคูปองของสัญญากู้ยืมเงินให้แก่ลูกค้า และแนวทางในการเรียกเก็บค่างวดและลำดับการตัดชำระหนี้ให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการกู้ยืมเงินและลดภาระของลูกค้านี้ รวมทั้งให้เป็นมาตรฐานและมีความชัดเจนทั้งกับผู้ประกอบธุรกิจและลูกค้า

๒.๔ การแจ้งและการขออนุญาตในเรื่องต่าง ๆ โดยกำหนดแนวทางและระยะเวลาในการดำเนินการแจ้งเปิด การแจ้งเปลี่ยนแปลง และการขออนุญาตในเรื่องต่าง ๆ ให้มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น พร้อมทั้งกำหนดให้มีแบบฟอร์มสำหรับการแจ้งหรือการขออนุญาตดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ เพื่อให้เกิดมาตรฐานในการจัดส่งเอกสารหลักฐานของผู้ประกอบธุรกิจ

๒.๕ การใช้แอปพลิเคชันในการจัดทำสัญญากู้ยืมเงินและการลงลายมือชื่อในสัญญา โดยกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเพิ่มเติมสำหรับการให้บริการสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ผ่านแอปพลิเคชัน ที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามในประเด็นต่าง ๆ เช่น การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบธุรกิจให้ครบถ้วน การเรียกเก็บดอกเบี้ย การพิจารณาและการตรวจสอบลูกค้า การจัดทำสัญญากู้ยืมเงิน และการจัดการด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกและลดค่าใช้จ่ายในการเดินทางให้แก่ประชาชน

๒.๖ การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) โดยกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเพิ่มเติมให้ผู้ประกอบธุรกิจที่มีการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกต้องมีการจัดทำสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษร และกำหนดคุณสมบัติของผู้ให้บริการภายนอกในเรื่องของการส่งมอบสินเชื่อและการรับชำระหนี้ที่ต้องเป็นผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและบริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน รวมถึงกำหนดห้ามใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก ในกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การพิสูจน์และยืนยันตัวตนลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และมีมาตรฐานมากยิ่งขึ้น

๒.๗ การจัดทำบัญชีและรายงาน โดยปรับปรุงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขรายงานการให้สินเชื่อให้ครบถ้วนสมบูรณ์ และกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงินในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการดำเนินธุรกิจมากกว่า ๑ ประเภท เพื่อให้การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

๓. การเปิดรับฟังความเห็นต่อร่างประกาศ สศค.

ผู้ที่เกี่ยวข้องและประชาชนร่วมแสดงความคิดเห็นต่อร่างประกาศกระทรวงการคลังฯ ระหว่างวันที่ ๑๒ – ๒๗ กันยายน ๒๕๖๗ ผ่านช่องทางแบบฟอร์มในรูปแบบออนไลน์ (Google Form) ตาม QR Code ด้านล่าง

