

ด่วนที่สุด

ที่ มท ๐๕๑๕.๑/ว ๒๗๒๕๗



กรมที่ดิน

ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ ๘๐ พรรษา

อาคารรัฐประศาสนภักดี ถนนแจ้งวัฒนะ

แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ ๑๐๒๑๐

๑๓ พฤศจิกายน ๒๕๖๑

เรื่อง การจดทะเบียนจำนองที่ดินเป็นหลักประกันสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พิโกไฟแนนซ์)

เรียน ผู้ว่าราชการจังหวัดทุกจังหวัด

- สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. สำเนาประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืม (ฉบับที่ ๑๕) พ.ศ. ๒๕๕๙ ประกาศ ณ วันที่ ๔ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๙
๒. สำเนาประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ประกาศ ณ วันที่ ๔ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๙
๓. สำเนาประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ประกาศ ณ วันที่ ๑๔ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๙
๔. สำเนาหนังสือสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ด่วนที่สุด ที่ กค ๑๐๑๔/๔๐๓๙ ลงวันที่ ๑๑ กันยายน ๒๕๖๑
๕. ตัวอย่างหนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
๖. สรุปหลักการการจดทะเบียนจำนองที่ดินเป็นหลักประกันสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พิโกไฟแนนซ์)

ด้วยกระทรวงการคลังได้มีประกาศและอนุญาตให้มีการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พิโกไฟแนนซ์) เพื่อเพิ่มช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบให้แก่ประชาชนรายย่อย โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลังได้กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเกี่ยวกับการจดทะเบียนจำนองอสังหาริมทรัพย์ กรณีผู้ประกอบการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พิโกไฟแนนซ์) เป็นผู้รับจำนอง รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. - ๔.

กรมที่ดินพิจารณาแล้วเห็นว่า เพื่อให้การให้บริการจดทะเบียนจำนองที่ดินเป็นหลักประกันเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พิโกไฟแนนซ์) ของสำนักงานที่ดินเป็นไปโดยถูกต้องและแนวทางเดียวกัน จึงแจ้งแนวทางปฏิบัติให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบและถือปฏิบัติ ดังนี้

๑. การประกอบธุรกิจ...

๑. การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พีโกไฟแนนซ์)

๑.๑ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลประเภทห้างหุ้นส่วน บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด มีฐานะเป็นสถาบันการเงิน โดยผู้ประกอบธุรกิจจะให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาที่มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ เฉพาะจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่เท่านั้น

๑.๒ มีวงเงินสินเชื่อไม่เกินห้าหมื่นบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย โดยอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ ๓๖ ต่อปี

๑.๓ ผู้ประกอบธุรกิจต้องได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ตามแบบหนังสืออนุญาตที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังส่งมาตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๕.


๒. การจดทะเบียนจำนอง ผู้ประกอบธุรกิจสามารถรับจำนองอสังหาริมทรัพย์ทั้งของลูกหนี้ หรือของบุคคลอื่นที่มีใช้ลูกหนี้เป็นประกันสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ได้ และอสังหาริมทรัพย์ที่นำมาจำนองจะตั้งอยู่ในสถานที่ภายในจังหวัดหรือสถานที่อื่นนอกจากจังหวัดที่ผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่ก็ได้

๓. ผู้ประกอบธุรกิจเป็นสถาบันการเงินได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยพนักงานเจ้าหน้าที่สามารถตรวจสอบรายชื่อผู้ประกอบธุรกิจที่เปิดดำเนินการแล้วได้จาก เว็บไซต์ www.1359.go.th/picodoc/ ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

อนึ่ง กรมที่ดินได้จัดทำสรุปหลักการการจดทะเบียนจำนองที่ดินเป็นหลักประกันสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พีโกไฟแนนซ์) ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๖. เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงานให้บริการประชาชนของพนักงานเจ้าหน้าที่ได้อย่างถูกต้อง สะดวกและรวดเร็ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายประยูร รัตนเสนีย์)

อธิบดีกรมที่ดิน

สำนักมาตรฐานการทะเบียนที่ดิน

ส่วนมาตรฐานการทะเบียนสิทธิและนิติกรรม

โทร. ๐ ๒๑๔๑ ๕๗๖๒

โทรสาร ๐ ๒๑๔๓ ๙๑๒๔

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง การกำหนดสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ย
ที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืม (ฉบับที่ ๑๕)

พ.ศ. ๒๕๕๙

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๓ (๔) และมาตรา ๔ แห่งพระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๒๓ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๓๕ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย ออกข้อกำหนด ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) เป็นสถาบันการเงิน

ข้อ ๒ อัตราสูงสุดของดอกเบี้ยที่ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับอาจคิดจากผู้กู้ยืมไม่เกินอัตราที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ)

ข้อ ๓ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๔ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๙

อภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘

(เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ ข้อ ๗ ข้อ ๘ และข้อ ๑๓ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัย หรือผาสูกแห่งสาธารณชน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงออกประกาศกำหนดให้การให้สินเชื่อรายย่อย ระดับจังหวัดอันเป็นกิจการที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะตามที่ระบุไว้ในประกาศนี้ เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อมด หรือรับช่วง ซื้อมดตัวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด การให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบลีสซิ่งแก่บุคคลธรรมดาที่มี หรือไม่มีวัตถุประสงค์ ที่มีหรือไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ในจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่

“สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด โดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินห้าหมื่นบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย และมีระยะเวลาการให้สินเชื่อตามที่ผู้บริโภคร และผู้ประกอบธุรกิจได้ตกลงกัน

สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับไม่รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการขาย แล้วเช่ากลับคืน (Sale and Lease Back) ในสินค้าประเภทรถยนต์ รถจักรยานยนต์ การให้สินเชื่อ จำนำทะเบียนรถ (Car for Cash) การให้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ การให้เช่าซื้อและการให้เช่า แบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจจำหน่ายเป็นทางการค้าปกติและเครื่องจักรหรืออุปกรณ์เพื่อการประกอบอาชีพ สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน ที่หน่วยต้นสังกัด ได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบธุรกิจ และสินเชื่ออื่นตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ประกาศกำหนด

“ผู้บริโภค” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้ การกำกับเป็นทางการค้าปกติ

“สำนักงานสาขา” หมายความว่า สำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ และตั้งอยู่ในจังหวัดเดียวกันกับสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ระดับจังหวัดภายใต้การกำกับในเรื่องของกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ตรวจสอบข้อมูลลูกค้า

และการรับชำระเงินจากลูกค้า อย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งหมด โดยมีระบบคอมพิวเตอร์ที่สามารถเชื่อมโยงข้อมูลของลูกค้าที่เก็บไว้ ณ สำนักงานใหญ่หรือที่ทำการอื่นหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ สำนักงานสาขาไม่รวมถึง

(๑) จุดบริการประชาสัมพันธ์เพื่อหาลูกค้าใหม่ ซึ่งทำการแจกเอกสารแนะนำบริการหรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนทั่วไป โดยยังไม่เข้ากระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ไม่มีการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และไม่มีการรับชำระเงินจากลูกค้า

(๒) สถานที่ของตัวแทนที่ผู้ประกอบการธุรกิจแต่งตั้งเพื่อรับชำระเงิน หรือทำการประชาสัมพันธ์ รวมทั้งทำการแจกเอกสาร แนะนำบริการหรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนแทนผู้ประกอบการธุรกิจ เช่น ที่ทำการไปรษณีย์ หรือจุดรับชำระเงินอื่นที่ไม่ใช่ของผู้ประกอบการธุรกิจ

(๓) การเปิดจุดบริการในงานนิทรรศการต่าง ๆ เป็นการชั่วคราว (Booth)

(๔) สำนักงาน หรือจุดบริการ หรือสถานที่อื่น ๆ ตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังอาจจะกำหนดต่อไป

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

หมวด ๑

การขออนุญาต

ข้อ ๒ ให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต

ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่

(๑) สถาบันการเงิน

(๒) ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดแก่ผู้บริโภครายย่อยเพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดอันเป็นธุรกิจของตนเอง

ข้อ ๓ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ข้อ ๔ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลประเภทห้างหุ้นส่วน บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรี ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าวรัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ตามความเห็นสมควรก็ได้

การยื่นคำขอรับอนุญาตให้ยื่นผ่านสำนักงานเศรษฐกิจการคลังหรือหน่วยงานอื่นใดที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนด ตามหลักเกณฑ์และแบบที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนด

เมื่อได้รับคำขออนุญาต และเอกสารหลักฐานครบถ้วนถูกต้องแล้ว สำนักงานเศรษฐกิจการคลังจะเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ข้อ ๕ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือเงินลงทุนตามแต่กรณีไม่ต่ำกว่าห้าล้านบาท

หมวด ๒

เงื่อนไขในการดำเนินงาน

ข้อ ๖ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

ข้อ ๗ ผู้ประกอบธุรกิจจะประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับได้เฉพาะภายในพื้นที่จังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่ และให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับแก่ผู้ใช้บริการเฉพาะที่มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่เท่านั้น

ข้อ ๘ อัตราดอกเบี้ยสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละสามสิบหกต่อปี (Effective rate)

ข้อ ๙ ผู้ประกอบธุรกิจต้องระบุรายละเอียดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ อันเนื่องจากสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับให้ชัดเจนครบถ้วนในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร และสัญญา ทั้งนี้ ตามแบบที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนด

ข้อ ๑๐ ผู้ประกอบธุรกิจต้อง

(๑) แจ้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบถึงการเปิดสำนักงานสาขาล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบห้าวันก่อนเปิดทำการสำนักงานสาขานั้น ทั้งนี้ สำนักงานสาขาให้หมายความถึงสำนักงานสาขาตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

(๒) รักษาข้อมูลของผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณี ดังต่อไปนี้

- (ก) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภค
- (ข) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี
- (ค) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจนั้น
- (ง) การจัดส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต

(จ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(ฉ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์อื่นตามที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ข้อ ๑๑ ห้ามผู้ประกอบการธุรกิจกระทำการ ดังต่อไปนี้

(๑) จัดหาเงินทุนจากประชาชน

(๒) สดทุน โดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๓) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือย้ายหรือปิดสำนักงานสาขา โดยไม่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

(๔) โอนหนี้ที่เกิดจากสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัด เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภคก่อน หนี้อันเกิดจากสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับที่ยังมิได้โอนไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดจะเอาดอกเบี้ยนั้นทบเข้ากับต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นไม่ได้

(๕) หยุดหรือระงับการดำเนินกิจการเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับโดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

ในการขออนุญาตตามความในข้อ ๑๑ (๒) หรือข้อ ๑๑ (๕) ของวรรคหนึ่งให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับยื่นหนังสือชี้แจงเหตุผลที่ขออนุญาตผ่านสำนักงานเศรษฐกิจ การคลัง และให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตดังกล่าว ให้เสร็จภายในหกสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ข้อ ๑๒ ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับและรวมถึงหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) คุณสมบัติของผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

(๒) ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

อย่างไรก็ดี ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกค่าใช้จ่ายตามที่จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุจากผู้บริโภคได้ นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วในวรรคหนึ่งตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนด

(๓) การตรวจสอบและการรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

(๔) การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

(๕) การจำหน่ายและโอนหนี้

(๖) การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้บริโภค

(๗) การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

- (๘) การจัดทำบัญชีและรายงาน
- (๙) การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์
- (๑๐) เรื่องอื่น ๆ ที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเห็นว่าจำเป็นในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจ
สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ข้อ ๑๓ กรรมการ ผู้จัดการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ
ต้องไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- (๑) เคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (๒) เคยได้รับโทษจำคุก โดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำ
โดยทุจริต
- (๓) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ
ที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาตตามข้อ ๑๔
- (๔) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
ประกาศกำหนด

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบ
ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้
การกำกับแจ้งเป็นหนังสือให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง
ดังกล่าว

ข้อ ๑๔ เมื่อปรากฏว่า

- (๑) ผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการดำเนินงานประการใดประการหนึ่ง
- (๒) ฐานะการเงินหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่
ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรง ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้น
แก้ไขการที่ฝ่าฝืนละเลยหรือแก้ไขฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด
และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบการสั่งการและผลการดำเนินการตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้
ต้องไม่เกินกว่าสามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการดำเนินการ

หากผู้ประกอบธุรกิจมิได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
กำหนดตามวรรคหนึ่ง ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจ
ระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อดำเนินการแก้ไข
ให้ถูกต้อง ในการนี้รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติ
ด้วยก็ได้

หากผู้ประกอบการที่ยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามคำสั่งของรัฐมนตรีตามความในวรรคสอง รัฐมนตรีอาจมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ผู้ประกอบการยื่นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับของผู้ประกอบการนั้น และให้นำความในวรรคสองมาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๑๕ ผู้ประกอบการที่ประสงค์จะย้ายสำนักงานสาขาหรือปิดสำนักงานสาขา ให้ผู้ประกอบการแจ้งสำนักงานเศรษฐกิจการคลังล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวันก่อนวันดำเนินการ หากไม่ได้รับการหักทวงจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ถือว่าสำนักงานเศรษฐกิจการคลังอนุญาตเป็นการทั่วไป ให้ผู้ประกอบการย้ายสำนักงานสาขาหรือปิดสำนักงานสาขา อย่างไรก็ตาม กรณีปิดสำนักงานสาขาชั่วคราว ให้ผู้ประกอบการสามารถดำเนินการได้และแจ้งให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบทันทีหลังจากปิดสำนักงานสาขาชั่วคราวดังกล่าว

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบการประกาศกำหนดการย้ายสถานที่ตั้งสำนักงานสาขาหรือปิดสำนักงานไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขานั้น ๆ และในช่วงเวลาดำเนินการดังกล่าว ผู้ประกอบการต้องกำหนดแนวทางดำเนินการเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าและประชาชนตามความเหมาะสม

ข้อ ๑๖ ในกรณีที่ผู้ประกอบการมีความประสงค์จะเลิกผู้ประกอบการยื่นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ให้แจ้งรัฐมนตรีผ่านสำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบ

เมื่อได้รับแจ้งตามวรรคหนึ่ง สำนักงานเศรษฐกิจการคลังพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้า แต่ต้องไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้ง โดยมีเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังพิจารณาและอาจมีคำสั่งว่าควรอนุญาตให้เลิกผู้ประกอบการได้เมื่อใด ภายใต้เงื่อนไขและวิธีการอย่างไร ทั้งนี้ พิจารณาให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันทำการ นับแต่วันที่ได้รับรายงานจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลังตามวรรคสอง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นไม่อาจพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาดังกล่าว ให้รัฐมนตรีมีหนังสือแจ้งให้ผู้ประกอบการยื่นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับทราบก่อนครบกำหนดดังกล่าว ในการนี้ ให้ขยายระยะเวลาพิจารณาออกไปได้อีกไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันครบกำหนดเวลาดังกล่าว

ข้อ ๑๗ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ที่รัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจหน้าที่ปฏิบัติการให้เป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ และประกาศฉบับนี้ รวมทั้งตรวจสอบการดำเนินงานของกิจการตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ และการดำเนินคดีสำหรับความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕

ข้อ ๑๘ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ กรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบการต้องมาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชีเอกสาร และหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการของผู้ประกอบการนั้น ตามความประสงค์ของพนักงานเจ้าหน้าที่

ข้อ ๑๙ เพื่อให้การกำกับดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้ผู้ประกอบการจัดส่งสำเนารายงานตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนด

ข้อ ๒๐ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๔ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๙

อภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ
สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๔ ข้อ ๗ ข้อ ๘ ข้อ ๑๒ และข้อ ๑๙ แห่งประกาศ
กระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘
(เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) สำนักงานเศรษฐกิจการคลังจึงออกประกาศกำหนด
หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
ดังต่อไปนี้

หมวด ๑

การยื่นและการขออนุญาต

ข้อ ๑ การยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจต่อกระทรวงการคลัง ให้ยื่นผ่านสำนักงาน
เศรษฐกิจการคลัง ธนาคารออมสิน หรือธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ตามแบบยื่นขออนุญาต
ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับที่กำหนดท้ายประกาศนี้ พร้อมด้วยเอกสาร
ประกอบตามที่กำหนดไว้ในแบบยื่นขออนุญาตดังกล่าว โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลังจะแจ้งผลการพิจารณา
ของกระทรวงการคลังต่อผู้ประกอบธุรกิจภายใน ๖๐ วันทำการ นับแต่วันที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

หมวด ๒

คุณสมบัติของผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ข้อ ๒ ผู้ประกอบธุรกิจจะให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับแก่บุคคลธรรมดาได้
เมื่อผู้ประกอบธุรกิจพิจารณาแล้วเห็นว่า เป็นผู้ที่มีฐานะทางการเงินหรือมีความสามารถเพียงพอสำหรับ
การชำระหนี้ได้ และมีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่เท่านั้น

หมวด ๓

ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ
เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ข้อ ๓ ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติในเรื่องการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ
ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อย
ระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ 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 หรือการผิคนัดชำระหนี้ของผู้บริโภคแล้วแต่กรณีเฉพาะราย

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 เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับให้ครบถ้วนสมบูรณ์ก่อนที่ผู้บริโภคจะตกลงใช้บริการสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ กับผู้ประกอบธุรกิจภายในวันเดียวกับที่ผู้ประกอบธุรกิจประกาศหรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดดังกล่าว ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดเก็บต้นฉบับของรายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลข้างต้น ไม่ว่าจะอยู่ในรูปของเอกสาร สื่อบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือในรูปแบบใด ๆ เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า ๑๐ ปี นับแต่วันที่รายละเอียดดังกล่าวมีผลบังคับใช้ เพื่อจัดให้ลูกค้า ศาล หรือหน่วยงานของรัฐ ตามที่ร้องขอ

กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ รวมถึงค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายตามวรรคหนึ่ง ซึ่งทำให้ผู้บริโภคเสียประโยชน์ ผู้ประกอบธุรกิจต้องได้รับความยินยอมจากผู้บริโภคเสียก่อน เว้นแต่ผู้บริโภคเลือกที่จะให้สิทธิผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการเป็นอย่างอื่นอย่างไรก็ตาม 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 โดยแยกเป็นเงินสด ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ไว้ในใบแจ้งหนี้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบอย่างน้อยเดือนละครั้ง และต้องจัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้บริโภคภายในวันเวลาอันควรก่อนวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชีงวดแรกของเดือนนั้น

(๒) จัดทำใบเสร็จรับเงินที่แสดงรายละเอียดการชำระหนี้โดยแยกเป็นเงินสด 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 ให้ผู้ประกอบการจัดทำรายงานตามแบบและรอบระยะเวลาที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังกำหนดแบบท้ายประกาศฉบับนี้ และส่งมายังสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายใน ๓๐ วัน นับแต่วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงาน

ข้อ ๑๑ ให้ผู้ประกอบการส่งรายงานงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาแล้วต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายใน ๑๕๐ วัน นับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน

ถ้าปรากฏว่ารายงานงบการเงินตามวรรคหนึ่ง ไม่ถูกต้องหรือมีรายการไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ ให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีอำนาจสั่งแก้ไขเพิ่มเติมให้ถูกต้อง หรือครบถ้วนสมบูรณ์ภายในระยะเวลาที่กำหนด

ข้อ ๑๒ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๔ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๙

กฤษฎา จีนะวิจารณ์

ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ด่วนที่สุด

ที่ กค ๑๐๑๔/๒๐๓๗



สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
กระทรวงการคลัง
ถนนพระรามที่ ๖
กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐

๑๑ กันยายน ๒๕๖๑

เรื่อง แจ้งผลการพิจารณาแนวทางปฏิบัติการจดทะเบียนที่ดินเป็นหลักประกันสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด
ภายใต้การกำกับ

เรียน อธิบดีกรมที่ดิน

- อ้างถึง ๑. หนังสือกรมที่ดิน ด่วนที่สุด ที่ มท ๐๕๑๕.๑/๒๐๒๕๔ ลงวันที่ ๑๔ สิงหาคม ๒๕๖๑
๒. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ
ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) และที่แก้ไขเพิ่มเติม
๓. ประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข
ในการประกอบธุรกิจ สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

สิ่งที่ส่งมาด้วย ตัวอย่างหนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

ตามหนังสือที่อ้างถึง ๑ กรมที่ดินได้มีหนังสือมายังสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)
ในฐานะหน่วยงานที่กำกับดูแลการประกอบสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์)
เพื่อให้พิจารณาประเด็นปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับการจดทะเบียน จำนองที่ดิน ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

สศค. พิจารณาแล้ว ขอเรียน ดังนี้

๑. การคิดดอกเบี้ยของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์

ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ไม่อาจคิดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และ
ค่าธรรมเนียมรวมกันเกินกว่าร้อยละ ๓๖ ต่อปีได้ ดังนั้น บรรดาค่าธรรมเนียมและค่าบริการใด ๆ อันเกิด
จากการจดทะเบียน จำนองอสังหาริมทรัพย์ เมื่อรวมกับดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่น ๆ แล้ว
ผู้ประกอบธุรกิจจะเรียกจากผู้กู้ยืมได้ไม่เกินร้อยละ ๓๖ ต่อปี ในแบบลดต้นลดดอก (Effective Rate)

ทั้งนี้ เป็นไปตามข้อ ๘ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕
แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) และที่แก้ไข
เพิ่มเติม (ประกาศกระทรวงการคลังฯ) ที่ระบุว่า “อัตราสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และ
ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ ๓๖ ต่อปี”

๒. การจดทะเบียน จำนอง

สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์เป็นสินเชื่อที่ให้แก่บุคคลธรรมดาที่มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่เฉพาะจังหวัด
ที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่เท่านั้น ตามข้อ ๗ ของประกาศกระทรวงการคลังฯ และข้อ ๒ ตาม
ประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ
สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลังฯ) อย่างไรก็ตาม ในเรื่องเกี่ยวกับการ
การ จำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันการให้สินเชื่อ นั้น ประกาศกระทรวงการคลังฯ และประกาศ

/สำนักงาน...

สำนักงานเศรษฐกิจการคลังฯ ดังกล่าวไม่ได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจำนองไว้เป็นการเฉพาะ จึงต้องนำประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ลักษณะจำนองมาใช้บังคับโดยอนุโลม โดยเมื่อพิจารณาจากประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา ๗๐๒ อันเป็นบททั่วไปเกี่ยวกับการจำนอง และมาตรา ๗๐๔ ที่ระบุไว้ว่า "บุคคลคนหนึ่งจะจำนองทรัพย์สินของตนไว้เพื่อประกันหนี้กับบุคคลอื่นจะต้องชำระ ก็ให้ทำได้" ดังนั้น จึงเกิดผลดังนี้

๒.๑ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์สามารถจดทะเบียนจำนองสังหาริมทรัพย์ ซึ่งตั้งอยู่ ณ สถานที่อื่นนอกจากจังหวัดที่ประกอบธุรกิจได้

๒.๒ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์สามารถจดทะเบียนจำนองสังหาริมทรัพย์ของบุคคลอื่นที่มีใช้ลูกหนี้เป็นประกันสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ได้ และอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวจะตั้งอยู่ในสถานที่ภายในจังหวัดหรือสถานที่อื่นนอกจังหวัดที่ประกอบธุรกิจก็ได้

๓. เงื่อนไขและหลักฐานที่จำเป็น

เมื่อได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งเปิดดำเนินการมายัง สศค. เป็นหนังสือก่อนดำเนินการธุรกิจ อันเป็นไปตามเงื่อนไขของหนังสืออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ข้อ ๒ ซึ่งพนักงานเจ้าหน้าที่ผู้จดทะเบียนจำนองสามารถตรวจสอบรายชื่อผู้ประกอบธุรกิจที่เปิดดำเนินการแล้วได้จากเว็บไซต์ www.1359.go.th/picodoc/ ของ สศค. โดยพนักงานเจ้าหน้าที่อาจขอสำเนาหนังสืออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับจากผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อเป็นหลักฐานประกอบการจดทะเบียนจำนองสังหาริมทรัพย์กับกรมที่ดินด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไปด้วย จะขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุวิชัย โรจนวานิช)

ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน
ส่วนอำนวยการปฏิบัติการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชน
โทร. ๐ ๒๑๖๔ ๗๑๒๘ ถึง ๓๖ ต่อ ๑๕๕
โทรสาร ๐ ๒๑๖๔ ๗๑๓๘

ตัวอย่าง



เลขที่หนังสืออนุญาต /๒๕๖๑

กระทรวงการคลัง

หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

โดยหนังสือนี้ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาศัยอำนาจตามข้อ ๔ วรรคหนึ่ง แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อบริการรายย่อยระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๔ ตุลาคม ๒๕๕๙ และที่แก้ไขเพิ่มเติม อนุญาตให้ จังหวัด ประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับได้ และอาศัยอำนาจตามข้อ ๗ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๕๙ กำหนดเงื่อนไขประกอบกรอนุญาต ดังนี้

๑. ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อบริการรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๔ ตุลาคม ๒๕๕๙ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกาศ กระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืม (ฉบับที่ ๑๕) พ.ศ. ๒๕๕๙ ลงวันที่ ๔ ตุลาคม ๒๕๕๙ และประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ลงวันที่ ๑๔ พฤศจิกายน ๒๕๕๙ รวมทั้งเงื่อนไขที่กำหนดตามหนังสืออนุญาตและที่จะแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมในภายหลัง มิฉะนั้นจักต้องระวางโทษตามข้อ ๑๗ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๕๙

๒. ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับจะต้องเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการรายย่อย ระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่ออกหนังสืออนุญาตฉบับนี้ และแจ้งวันเริ่มประกอบธุรกิจ ดังกล่าว เป็นหนังสือให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบล่วงหน้าก่อนด้วย

๓. ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับต้องจัดส่งเอกสารให้แก่สำนักงาน เศรษฐกิจการคลัง ดังนี้

๓.๑ ประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับ อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่าย ที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุเกี่ยวกับสินเชื่อบริการรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับตามแบบที่สำนักงาน เศรษฐกิจการคลังกำหนด รวมทั้งรายงานให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังทราบนับแต่วันที่ออกประกาศครั้งแรกและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง ภายใน ๗ วันทำการ นับแต่วันที่ออกประกาศเปลี่ยนแปลง

๓.๒ รายงานการให้สินเชื่อบริการรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับตามแบบที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กำหนด ภายใน ๓๐ วัน นับแต่วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงาน

๔. ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับต้องดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม และมีกระบวนการดำเนินการเมื่อมีข้อร้องเรียนที่เหมาะสม ตลอดจนให้ถือปฏิบัติในเรื่องการติดตามทวงถามหนี้ ตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. ๒๕๕๘

ออกให้ ณ วันที่ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๑

(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สรุปหลักการการจดทะเบียนจำนองที่ดินเป็นหลักประกันสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พีโกไฟแนนซ์)

หลักการ	หลักเกณฑ์
<p>๑. ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พีโกไฟแนนซ์)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นสถาบันการเงิน^๑ - เป็นนิติบุคคลประเภทห้างหุ้นส่วน บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด - ได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง^๒ - ให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาที่มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่เฉพาะจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่เท่านั้น^๓ - วงเงินสินเชื่อไม่เกินห้าหมื่นบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย^๔ - อัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ รวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ ๓๖ ต่อปี^{๒, ๓ และ ๔}
<p>๒. การจดทะเบียนจำนอง</p>	<ul style="list-style-type: none"> - รับจำนองได้ทั้งอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้หรือของบุคคลอื่น - รับจำนองได้ทั้งอสังหาริมทรัพย์ที่ตั้งอยู่ภายในและภายนอกจังหวัดที่ผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่^๕

หมายเหตุ

๑. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืม (ฉบับที่ ๑๕) พ.ศ. ๒๕๕๙ ประกาศ ณ วันที่ ๑๔ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๙
๒. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ประกาศ ณ วันที่ ๔ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๙
๓. ประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ประกาศ ณ วันที่ ๑๔ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๙
๔. หนังสือสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ด่วนที่สุด ที่ กค ๑๐๑๔/๔๐๓๙ ลงวันที่ ๑๑ กันยายน ๒๕๖๑

สำนักมาตรฐานการทะเบียนที่ดิน
พฤศจิกายน ๒๕๖๑