



# คลังเดินหน้าสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ เพิ่มโอกาสเข้าถึงแหล่งทุน แก่หนี้นอกระบบ



นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์  
ปลัดกระทรวงการคลัง

ตามที่รัฐบาลได้มีนโยบายและแถลงต่อสภานิติบัญญัติแห่งชาติเมื่อวันที่ 12 กันยายน 2557 เพื่อช่วยลดความเหลื่อมล้ำของสังคมโดยให้มีระบบกู้ยืมที่เป็นธรรม กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ร่วมกันจัดทำมาตรการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนรายย่อย (สินเชื่อ Nano-Finance) เพื่อส่งเสริมให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพมีความเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบผู้บริโภค และแก้ไขปัญหาการระดมเงินกู้ยืมนอกระบบที่สูงจนเกินควร

นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ ปลัดกระทรวงการคลังเปิดเผยว่า ก่อนหน้านี้กฎหมายที่มีอยู่ยังไม่ครอบคลุมการให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพของ Non-bank จึงจำเป็นต้องออกแนวทางการประกอบธุรกิจ รวมถึงกำหนดเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อดังกล่าวขึ้น ซึ่งจะมีลักษณะการให้สินเชื่อในวงเงินที่ต่ำกว่าสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ จึงเรียกว่าสินเชื่อ Nano-Finance (วงเงินไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย) และมีอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใดๆ ที่เรียกเก็บจากลูกหนี้รวมกันแล้วไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี เนื่องจากเป็นสินเชื่อประเภทใหม่ที่มีกระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อที่มีความผ่อนปรนกว่าสินเชื่อประเภทอื่นที่มีอยู่แล้วในระบบสถาบันการเงิน

ปลัดกระทรวงการคลังเปิดเผยว่า “มาตรการสินเชื่อ Nano-Finance ดังกล่าว จะช่วยส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนและธุรกิจ โดยเฉพาะผู้มีรายได้น้อยที่ใช้บริการหนี้นอกระบบ 581,973 ครัวเรือน และที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อจากสถาบันการเงินใดๆ 1.3 ล้านครัวเรือน ซึ่งถือว่าเป็น

การเพิ่มโอกาสทางเศรษฐกิจ และลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจและสังคม รวมถึงการดูแลให้การประกอบธุรกิจดังกล่าวมีความเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบผู้บริโภค และอยู่ภายใต้กรอบการกำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน”

นอกจากนี้ยังได้กำหนดนิยามสินเชื่อที่จะกำกับดูแลประเภทใหม่ โดยใช้ชื่อว่า “สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ” ซึ่งหมายความถึง การให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน โดยมีกระบวนการให้สินเชื่อที่ยืดหยุ่นสอดคล้องกับคุณลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ เช่น ผู้ที่เริ่มต้นธุรกิจใหม่เป็นต้น และมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกิน 100,000 บาทต่อลูกหนี้แต่ละราย โดยธนาคารแห่งประเทศไทย จะเป็นผู้กำกับดูแลสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ และมีหน้าที่ในการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ผู้ประกอบการต้องถือปฏิบัติ และตรวจสอบการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano-Finance (มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วขั้นต่ำ 50 ล้านบาท จะสามารถปล่อยกู้ได้ไม่เกิน 400 ล้านบาท)

“คุณสมบัติของผู้ประกอบการ จะต้องเป็นนิติบุคคลที่เป็นบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนที่มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท และมีอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้นต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ไม่เกิน 7 เท่า และเพื่อให้ผู้ประกอบการได้รับผลตอบแทนที่คุ้มกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น แต่อยู่ในระดับที่ไม่เป็นภาระมากจนเกินควรต่อผู้บริโภค จึงกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจ อาจเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใดๆ จากลูกหนี้นี้รวมกัน แล้วคิดเป็นอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective rate) ไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี (All in ไม่เกินร้อยละ 36 ซึ่งอยู่ระดับที่ไม่สูงจนเกินไป ในต่างประเทศอัตราดอกเบี้ย Microfinance อยู่ที่ช่วงร้อยละ 27-75 ต่อปี)”

ส่วนความคืบหน้าของการดำเนินมาตรการสินเชื่อ Nano-Finance ได้เริ่มมาตั้งแต่วันที่ 26 มกราคม 2558 โดย ธปท. ได้เปิดรับคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano-Finance ปัจจุบันมีผู้ยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano-Finance ทั้งหมดจำนวน 20 บริษัท ในจำนวนดังกล่าวมีการยกเลิกคำขอ เนื่องจากไม่ผ่านเกณฑ์ 1 ราย และยังไม่มีความพร้อมในการประกอบธุรกิจ 1 ราย คงเหลือ 18 ราย และมีผู้สนใจติดต่อขอรายละเอียดที่จะประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano-Finance ที่ยังไม่ได้อื่นเอกสารหรือคำขออนุญาต จำนวน 77 ราย

ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ 20 พฤษภาคม 2558 นายสมหมาย ภาษี รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ได้ลงนามในใบอนุญาตให้กับผู้ประกอบการแล้ว 5 ราย ได้แก่ 1. บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด 2. บริษัท ไทยเอช แคปปิตอล จำกัด 3. บริษัท แมคคาเล กรู๊ป จำกัด (มหาชน) 4. บริษัท สหไฟบูลย์ (2558) จำกัด และ 5. บริษัท โอรา แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน)

ในขณะที่รายที่ 6 อยู่ระหว่างพิจารณาของกระทรวงการคลัง (บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง จำกัด) อีก 1 ราย อยู่ระหว่างการพิจารณาของ ธปท. ส่วนอีก 11 บริษัท อยู่ระหว่างรอการตรวจสอบเอกสารจาก ธปท. และในเดือน พฤษภาคม 2558 มีผู้ประกอบการจำนวน 2 ราย คือ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด และ บริษัท ไทยเอช แคปปิตอล จำกัด เริ่มเปิดให้บริการแล้ว

ปลัดกระทรวงการคลังกล่าวไว้ว่า “การประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano-Finance จะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำกับดูแล นอกจากนี้ การประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano-Finance ไม่มีกำไรเงินฝากจากประชาชน หากมีการแอบอ้างให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อโดยที่ไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการคลังจะถือเป็นความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกิน 20,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ ส่วนการรับฝากเงินจากประชาชนที่ไม่ได้รับอนุญาตถือเป็นความผิดตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ 2 ปี ถึง 10 ปี และปรับตั้งแต่ 200,000-1,000,000 บาท”

ผู้ประกอบการที่ประสงค์จะขอใบอนุญาตให้สินเชื่อ Nano-Finance สามารถยื่นแบบฟอร์มตามที่ ธปท. กำหนด (สามารถดาวน์โหลดได้จาก [www.bot.or.th](http://www.bot.or.th)) ที่ ธปท. สำนักงานใหญ่ และสำนักงานภาค หรือสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ ธปท. โทร. 0-2283-5828 หรือกระทรวงการคลัง 0-2273-9020 ต่อ 3288

สำหรับประชาชนทั่วไปที่ประสงค์จะขอสินเชื่อ Nano-Finance สามารถสอบถามได้จากบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ มีรายละเอียดตามตาราง

ส่วนประชาชนที่ต้องการร้องเรียน สามารถติดต่อไปที่ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) โทร. 1213

ชื่อบริษัท	สาขา	เบอร์ติดต่อ	วันที่เริ่มให้บริการ
1. บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	ทั่วประเทศ	02-693-5555 สายด่วน 1652	18 พฤษภาคม 2558
2. บริษัท ไทยเอช แคปปิตอล จำกัด	กรุงเทพฯ ปริมณฑล นครราชสีมา	02-744-2222	6 พฤษภาคม 2558
3. บริษัท แมคคาเล กรู๊ป จำกัด (มหาชน)	กรุงเทพฯ ปริมณฑล ขอนแก่น ร้อยเอ็ด	086-906-9462 088-426-5642	ภายใน เดือนมิถุนายน 2558
4. บริษัท สหไฟบูลย์ (2558) จำกัด	ร้อยเอ็ด มหาสารคาม กาฬสินธุ์ ขอนแก่น	043-511471 081-662-9011	ภายใน เดือนกรกฎาคม 2558
5. บริษัท โอรา แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน)	กรุงเทพฯ	098-262-8190	ภายใน เดือนตุลาคม 2558