

# เรื่อง มาตรการสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนรายย่อย (สินเชื่อ nano-finance)

## 1. รายละเอียด/ภาพรวมของ nano-finance

### 1.1 หลักการ

ตั้งแต่ปี 2553 เป็นต้นมา ธพท. ได้ดำเนินนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ (ธพ.) สามารถให้สินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพในวงเงินไม่เกิน 200,000 บาทต่อราย และคิดอัตราดอกเบี้ยค่าบริการและค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี เพื่อส่งเสริมให้ ธพ. ให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพเพิ่มขึ้น แต่เนื่องจาก ธพ. มีต้นทุนการดำเนินงานสูงกว่าผลตอบแทนที่สามารถคิดได้จากลูกค้ารายย่อยได้ทำให้ ธพ. ไม่ได้ให้บริการสินเชื่อประเภทดังกล่าวเท่าที่ควร ประกอบกับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) ซึ่งเป็นหนึ่งในผู้ให้บริการทางการเงินที่มีบทบาทหลักในการให้บริการสินเชื่อแก่ประชาชนรายย่อย สามารถให้บริการได้เฉพาะสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคใน อัตราดอกเบี้ยรวมค่าบริการและค่าธรรมเนียมแล้วไม่เกินร้อยละ 28 โดยไม่สามารถให้บริการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพได้ ทำให้มีประชาชนรายย่อยเป็นจำนวนมากต้องใช้บริการนอกระบบหรือไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนใด ๆ

จากข้อเท็จจริงดังกล่าวแสดงให้เห็นถึงความจำเป็นในการอนุญาตให้มีนิติบุคคลประเภทใหม่ในระบบสถาบันการเงินไทย เพื่อสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้กับผู้ประกอบการรายย่อย โดยจำเป็นต้องกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวสามารถคิดผลตอบแทนที่คุ้มค่ากับความเสี่ยงที่เกิดจากการให้สินเชื่อดังกล่าว แต่ไม่สูงเท่ากับการคิดผลตอบแทนของผู้ให้บริการนอกระบบ อย่างไรก็ตามที่มีอยู่ในปัจจุบันยังไม่ครอบคลุมการให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพของ Non-bank ดังนั้น จึงจำเป็นต้องออกแนวทางการประกอบธุรกิจรวมถึงกำหนดเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อดังกล่าวขึ้น เพื่อส่งเสริมให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพมีความเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบผู้บริโภค และแก้ไขปัญหาภาระดอกเบี้ยจากการ กู้ยืมนอกระบบที่สูงจนเกินควร ซึ่งจะมีลักษณะการให้สินเชื่อในวงเงินที่ต่ำกว่าสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ หรือเรียกว่าสินเชื่อ Nano-Finance (วงเงินไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย) และมีอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เรียกเก็บจากลูกค้าหนี้รวมกันแล้วไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี เนื่องจากเป็นสินเชื่อประเภทใหม่ที่มีกระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อที่มีความผ่อนปรนกว่าสินเชื่อประเภทอื่นที่มีอยู่แล้วในระบบสถาบันการเงิน

### 1.2 รายละเอียดของมาตรการสินเชื่อ Nano-Finance

มาตรการสินเชื่อ Nano-Finance มีวัตถุประสงค์เพื่ออนุญาตให้มีนิติบุคคลประเภทใหม่ในระบบสถาบันการเงินไทย เพื่อสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้กับผู้ประกอบการรายย่อย และกำหนดแนวทางการประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano-Finance ให้มีความเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบผู้บริโภค และแก้ไขปัญหาภาระดอกเบี้ยจากการกู้ยืมนอกระบบที่สูงจนเกินควร

ทั้งนี้ มาตรการสินเชื่อ Nano-Finance ประกอบด้วยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง 3 ฉบับ คือ

- 1) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2557
- 2) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืม (ฉบับที่ 13) พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2557
- 3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.1/2558 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและ

เงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 มกราคม 2558 โดยประกาศทั้ง 3 ฉบับได้กำหนดรายละเอียดที่สำคัญของมาตรการสินเชื่อ Nano-Finance ดังนี้

### 1.2.1 ประเภทสินเชื่อที่จะกำกับดูแล

กำหนดนิยามสินเชื่อที่จะกำกับดูแลประเภทใหม่ โดยใช้ชื่อว่า “สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ” ซึ่งหมายความถึง การให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน โดยมีกระบวนการให้สินเชื่อที่ยืดหยุ่น สอดคล้อง กับคุณลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ เช่น ผู้ที่เริ่มต้นธุรกิจใหม่ เป็นต้น และมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินหนึ่งแสนบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย

### 1.2.2 ผู้กำกับดูแล

ธปท. จะเป็นผู้กำกับดูแลสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ โดยหน้าที่ในการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องถือปฏิบัติ และตรวจสอบการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano-Finance

### 1.2.3 คุณสมบัติของผู้ประกอบการ

เป็นนิติบุคคลที่เป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนที่มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท และมีอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้นต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ไม่เกิน 7 เท่า (มีทุนจดทะเบียน 50 ล้านบาท จะปล่อยกู้ได้ไม่เกิน 400 ล้านบาท)

### 1.2.4 ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ

โดยที่สินเชื่อ Nano-Finance เป็นสินเชื่อประเภทใหม่ที่มีกระบวนการให้สินเชื่อที่ยืดหยุ่นกว่าสินเชื่อประเภทอื่นที่มีอยู่แล้วในระบบสถาบันการเงิน ดังนั้น เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่ากับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น แต่อยู่ในระดับที่ไม่เป็นภาระมากเกินไปจนควรต่อผู้บริโภค จึงกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ จากลูกหนี้รวมกันแล้วคิดเป็นอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective rate) ไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี (All in ไม่เกินร้อยละ 36 ซึ่งอยู่ระดับที่ไม่สูงจนเกินไป โดยในต่างประเทศอัตราดอกเบี้ย Microfinance อยู่ที่ช่วงร้อยละ 27-75 ต่อปี)

### 1.2.5 กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ

มีกระบวนการให้สินเชื่อที่ยืดหยุ่นสอดคล้องกับคุณลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ เช่น ผู้ที่เริ่มต้นธุรกิจใหม่ ผู้ที่ไม่มีเอกสารแสดงหลักฐานรายได้ที่แน่นอน (ไม่มี slip เงินเดือน) เป็นต้น

### 1.2.6 เงื่อนไขการดำเนินงานอื่น ๆ

กำหนดหลักเกณฑ์การดำเนินงานอื่น ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติเช่นเดียวกับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เช่น การรายงานต่อภาครัฐ การบริหารจัดการข้อมูลผู้บริโภค การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน เป็นต้น

### 1.2.7 การยื่นขอใบอนุญาต

ผู้ประกอบธุรกิจที่ประสงค์จะขอใบอนุญาตให้สินเชื่อ Nano-Finance สามารถยื่นแบบฟอร์มตามที่ ธปท. กำหนด (สามารถ download ได้จาก [www.bot.or.th](http://www.bot.or.th)) ได้ตั้งแต่วันที่ 26 มกราคม 2558 เป็นต้นไปที่ ธปท. สำนักงานใหญ่และสำนักงานภาค หรือสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ ธปท. โทร 02-283-5828 หรือกระทรวงการคลัง 02-273-9020 ต่อ 3288 และสำหรับประชาชนทั่วไปที่ประสงค์จะขอสินเชื่อ Nano-Finance สามารถสอบถามได้ที่ โทร 1213 ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.)

## 2. ความคืบหน้าของนาโนไฟแนนซ์

2.1 ตั้งแต่วันที่ 26 มกราคม 2558 จนถึงปัจจุบัน ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2558 ที่ ธพท. ได้เปิดรับคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano-Finance มีผู้ยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano-Finance ทั้งหมดจำนวน 20 บริษัท ในจำนวนดังกล่าวมีการยกเลิกคำขอ 2 ราย เนื่องจากไม่ผ่านเกณฑ์ 1 ราย และยังไม่มีความพร้อมในการประกอบธุรกิจ 1 ราย คงเหลือ 18 ราย และมีผู้สนใจติดต่อขอรายละเอียดที่จะประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano-Finance ที่ยังไม่ได้ยื่นเอกสารหรือคำขออนุญาตประมาณ 70 ราย

2.2 ผู้ยื่นขอใบอนุญาตตั้งแต่วันที่ 26 มกราคม 2558 ที่ผ่านการพิจารณาทั้งสิ้น 20 บริษัทสามารถแบ่งได้เป็น 4 กลุ่ม ดังนี้

2.2.1 กลุ่มที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้ลงนามในใบอนุญาตให้กับผู้ประกอบการแล้ว 9 ราย ได้แก่ 1) บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด 2) บริษัท ไทยเอส แคปปิตอล จำกัด 3) บริษัท แมคคาเล กรู๊ป จำกัด (มหาชน) 4) บริษัท สหไฟบูลย์ (2558) จำกัด 5) บริษัท โอรา แอนด์ โฟลด์ จำกัด (มหาชน) 6) บริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง จำกัด 7) บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด (ศรีสวัสดิ์เงินดีดล้อ) 8) บริษัท ไมด้าลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และ 9) บริษัท โดเมสติก แคปปิตอล 2015 จำกัด

2.2.2 กลุ่มที่อยู่ระหว่างพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทย 1 ราย

2.2.3 กลุ่มที่อยู่ระหว่างรอการตรวจสอบเอกสารจากธนาคารแห่งประเทศไทย 8 ราย

2.2.4 กลุ่มที่ยกเลิกคำขอ 2 ราย เนื่องจากมีคุณสมบัติไม่ครบและยังไม่พร้อมดำเนินการ

2.3 บริษัทที่เปิดให้บริการแล้ว 2 ราย ได้แก่ 1) บริษัท ไทยเอส แคปปิตอล จำกัด (เปิดให้บริการเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2558) และ 2) บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด (เปิดให้บริการเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2558) โดย ณ สิ้นเดือนพฤษภาคม 2558 ทั้ง 2 บริษัท มีการให้กู้แล้วจำนวน 50 ราย เป็นวงเงินรวม 620,000 บาท โดยสรุปผลการดำเนินงานได้ ดังนี้

2.3.1 บริษัท ไทยเอส แคปปิตอล จำกัด มีผู้ติดต่อขอกู้เงินจำนวนมาก และได้เริ่มตรวจสอบข้อมูลผู้ขอกู้แล้วและเริ่มให้สินเชื่อประมาณ 18 ราย วงเงินรวม 370,000 บาท โดยให้กู้อยู่ละ 10,000 – 30,000

2.3.2 บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด มีผู้ติดต่อขอกู้เงินประมาณ 1,000 ราย และได้เริ่มตรวจสอบข้อมูลผู้ขอกู้แล้วและเริ่มให้สินเชื่อ 32 ราย วงเงินรวม 250,000 บาท โดยให้กู้อยู่ละ 10,000 – 50,000 บาท

### ตารางสรุปข้อมูลผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ Nano-Finance

รายชื่อบริษัท	สาขา	เบอร์ติดต่อ	วันที่เริ่มให้บริการ	วงเงินกู้ (บาท/ราย) / อัตราดอกเบี้ย
1.บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	ทั่วประเทศ	0 2693 5555 สายด่วน 1652	18 พค. 58	-ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ Nano-Finance ของ
2. บริษัท ไทยเอส แคปปิตอล จำกัด	กรุงเทพฯ ปริมณฑล นครราชสีมา	0 2744 2222	6 พค. 58	แต่ละบริษัท จะมีความแตกต่างกันไป แต่จะมีวงเงินสินเชื่อ
3. บริษัท แมคคาเล กรู๊ป จำกัด (มหาชน)	กรุงเทพฯ ปริมณฑล ขอนแก่น ร้อยเอ็ด	0 2272 1645 0 2272 0249 08 8426 5642	ภายในเดือนกรกฎาคม 2558	รวมได้ไม่เกิน 100,000 บาท/ราย และสามารถคิดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าปรับ
4. บริษัท สหไฟบูลย์ (2558) จำกัด	ร้อยเอ็ด มหาสารคาม	0 4351 1471 08 1662 9011	ภายในเดือนกรกฎาคม	รวมกันแล้วไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี

	ภาพสินธุ์ ขอนแก่น		2558	- ทั้งนี้ ผู้รับใบอนุญาต ต้องส่งรายงานปริมาณ การให้สินเชื่อ Nano- Finance ให้แก่ กระทรวงการคลัง และ ธปท. ทราบทุกเดือน ภายในวันที่ 21 ของ เดือนถัดไป นับตั้งแต่ สิ้นเดือนแรกที่ได้เริ่ม ให้บริการ ดังนั้น รายงานฉบับแรกจะ ได้รับภายในวันที่ 21 มิ.ย. 58
5.บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)	กรุงเทพฯ	09 8262 8190	ภายในเดือน ตุลาคม 2558	
6. บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด*	กรุงเทพฯ ปริมณฑล	0 2880 1033	1 กรกฎาคม 2558	
7. บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	กรุงเทพฯ เชียงใหม่ พะเยา	0 8808 80880 0 2792 1888	ภายในเดือน กรกฎาคม 2558	
8. บริษัท ไม้ด้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	นครปฐม นครสวรรค์ นครราชสีมา ระยอง กระบี่ หาดใหญ่ อุบลราชธานี อุดรธานี ขอนแก่น	0 2574 6901	ภายในเดือน สิงหาคม 2558	
9. บริษัท โดเมสติค แคปปิตอล 2015 จำกัด	กรุงเทพฯ และ ปริมณฑล ชลบุรี สมุทรสงคราม ราชบุรี เพชรบุรี ประจวบคีรีขันธ์ สุพรรณบุรี	0 3472 3869	ภายในเดือน กรกฎาคม 2558	

### 3. ประโยชน์ที่จะได้รับและความคาดหวังในภาพรวม

3.1 ส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนและธุรกิจ โดยเฉพาะผู้มีรายได้น้อยที่ใช้บริการ หนี้นอกระบบ 581,973 ครั้วเรือน และที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อจากสถาบันการเงินใด ๆ 1.3 ล้านครั้วเรือน (ข้อมูลจากการสำรวจของ ธปท. ปี 2556) ซึ่งถือเป็นการเพิ่มโอกาสทางเศรษฐกิจและการลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจและสังคม

ทั้งนี้ ผู้ยื่นคำขอประกอบธุรกิจทั้ง 18 ราย ในข้อ 2 มีสาขาเพื่อเป็นช่องทางการให้บริการสินเชื่อ Nano- Finance รวมทั้งสิ้น 1,254 สาขา และจำแนกตามภูมิภาคได้ ดังนี้ 1) กรุงเทพมหานคร 51 สาขา 2) ภาคกลาง 477 สาขา 3) ภาคเหนือ 233 สาขา 4) ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 278 สาขา 5) ภาคตะวันออก 145 สาขา และ 6) ภาคใต้ 70 สาขา

ธปท. ได้ประมาณการการให้สินเชื่อ Nano-Finance โดยพิจารณาจากส่วนของผู้ถือหุ้นและสินทรัพย์ของผู้ประกอบธุรกิจ ภายใต้สมมติฐานว่า ผู้ยื่นคำขอทั้ง 18 รายได้รับใบอนุญาต คาดว่าจะสามารถให้สินเชื่อ Nano-Finance รวมสูงสุดประมาณ 80,242 ล้านบาท ซึ่งจะช่วยลดภาระหนี้นอกระบบของประชาชนที่มีอยู่ในปัจจุบันได้ในระดับหนึ่ง

3.2 มีหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ โดยจะดูแลให้การประกอบธุรกิจดังกล่าวมีความเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบผู้บริโภค และอยู่ภายใต้กรอบการกำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

ตลอดจนสามารถได้รับผลตอบแทนจากการประกอบธุรกิจที่คุ้มค่ากับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจ แต่ไม่เป็นภาระแก่ผู้บริโภคจนเกินควร ทั้งนี้ ประชาชนจะต้องรู้จักการนำเงินสินเชื่อที่ได้รับไปประกอบอาชีพ เพื่อให้เกิดรายได้และนำมาใช้ในการลงทุนต่อ โดยจะต้องมีวินัยทางการเงินที่เคร่งครัดเพื่อไม่ให้เกิดหนี้เสียในระบบ

### 3.3 ความคาดหวังในภาพรวม

3.3.1 สศค. หวังว่ากรอบการประกอบธุรกิจนาโนไฟแนนซ์จะช่วยสร้างนวัตกรรมใหม่ของการให้สินเชื่อแก่ประชาชนฐานราก ซึ่งปกติไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบสถาบันการเงินปกติได้เนื่องจากมีรายได้ไม่แน่นอนหรือไม่มีเอกสารรายได้ประกอบการขอสินเชื่อ (อาชีพอิสระ) โดยผู้ประกอบการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์จะต้องเข้าใจพฤติกรรมลูกค้ากลุ่มนี้ และปรับเปลี่ยนกระบวนการ/เงื่อนไขการให้สินเชื่อให้เหมาะสมกับพฤติกรรมดังกล่าวยิ่งขึ้น ตลอดจนมีการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้เพิ่มขึ้น

3.3.2 ประโยชน์ที่ได้จะตกสู่ผู้ซื้อ/ผู้ใช้บริการนั้นหรือระบบบางส่วนแน่นอน โดยถ้าเป็นลูกหนี้หรือระบบที่มีศักยภาพในการประกอบอาชีพจะสามารถ refinance เข้ามาอยู่ในระบบได้ โดยมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าและมีการทวงถามหนี้อย่างเป็นธรรม แต่ถ้าลูกหนี้ที่มีการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย/ขาดวินัยทางการเงินก็อาจจะไม่ได้รับเงินกู้จากผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ โดยในกรณีนี้การช่วยเหลือด้านการเงินอย่างเดียวยังคงไม่เพียงพอ ต้องช่วยเหลือโดยการสร้างวินัยทางการเงินและการสร้างอาชีพด้วย

## 4. ปัญหา/อุปสรรค

4.1 ประชาชนที่ยังเข้าใจผิดเกี่ยวกับมาตรการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ โดยคิดว่าเป็นเงินของรัฐบาลที่จะให้เปล่ากับประชาชน จึงมีหลายคนไปต่อกับบริษัท Nano- Finance ว่าไม่ยอมให้เงินกับประชาชน กระทั่งการคลังขอเรียนว่ามาตรการดังกล่าวเป็นการให้สินเชื่อโดยใช้เงินของภาคเอกชนเพื่อให้กู้กับประชาชนรายย่อยเพื่อใช้ในการประกอบอาชีพที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ทั้งนี้ หากประชาชนยังไม่เข้าใจเกี่ยวกับมาตรการดังกล่าวสามารถสอบถามมาได้ที่กระทรวงการคลังและ ธปท. นอกจากนี้ กระทรวงการคลังได้ขอความร่วมมือให้กับบริษัท Nano- Finance ที่ได้รับใบอนุญาตไปแล้วช่วยให้ความรู้และทำความเข้าใจกับลูกค้าที่มาขอสินเชื่อ Nano- Finance อีกช่องทางหนึ่งด้วย

4.2 มีการร้องเรียนจากประชาชนที่ยังไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากสินเชื่อ Nano- Finance หลังจากที่กระทรวงการคลังได้ออกนโยบายสินเชื่อ Nano- Finance ไปแล้วประมาณ 6 เดือน มีประชาชนให้ความสนใจเป็นอย่างมากทั้งขอใบอนุญาตเป็นผู้ประกอบการและขอสินเชื่อ ที่ผ่านมากกระทรวงการคลังและ ธปท. ได้ทยอยพิจารณาออกใบอนุญาตให้กับผู้ประกอบการที่สนใจ และขณะนี้ผู้ประกอบการ Nano- Finance ที่ได้รับใบอนุญาตแล้ว 9 ราย โดยในจำนวนนี้มีเพียง 2 รายที่เปิดให้บริการแล้วเมื่อเดือนพฤษภาคม 2558 (รายที่ 3 บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จะเปิดวันที่ 1 กรกฎาคม 2558 นี้) ถึงแม้บริษัทนาโนไฟแนนซ์ทั้ง 2 แห่ง มีสาขาย่อยพอสมควรแต่อยู่ระหว่างการทยอยเปิดให้บริการ โดยในช่วงแรกจะให้บริการในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลเป็นหลัก ซึ่งจะยังไม่ครอบคลุมทั่วประเทศ ดังนั้น หากบริษัท Nano- Finance 18 รายที่ยื่นขอใบอนุญาต เปิดให้บริการทั้งหมด จะมีสาขาเพื่อเป็นช่องทางการให้บริการสินเชื่อ Nano- Finance รวมทั้งสิ้น 1,254 สาขา และจำแนกตามภูมิภาคได้ ดังนี้ 1) กรุงเทพมหานคร 51 สาขา 2) ภาคกลาง 477 สาขา 3) ภาคเหนือ 233 สาขา 4) ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 278 สาขา 5) ภาคตะวันออก 145 สาขา และ 6) ภาคใต้ 70 สาขา

### 4.3 การกำหนดบทลงโทษหากมีการแอบอ้างให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano-Finance

กระทรวงการคลังขอเรียนว่าการประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano-Finance จะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดย ธปท. เป็นผู้กำกับดูแล และปัจจุบันมีผู้ประกอบการได้รับใบอนุญาตแล้ว 9 บริษัทดังกล่าวข้างต้น นอกจากนี้ การประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano-Finance ไม่มีการรับเงินฝากจากประชาชน ทั้งนี้ หากมีการแอบอ้างให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อโดยที่ไม่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังจะถือเป็นความผิด

ตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกิน 20,000 บาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ นอกจากนี้ การรับฝากเงินจากประชาชนที่ไม่ได้รับอนุญาตถือเป็นความผิดตามพระราชบัญญัติธุรกิจ สถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ 2 ปี ถึง 10 ปี และปรับตั้งแต่ 200,000-1,000,000 บาท ทั้งนี้ หากมีข้อสงสัยเพิ่มเติมสามารถติดต่อสอบถามมาได้ที่

4.3.1 ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 0 2283 5828 หรือ 0 2283 6838

4.3.2 ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) โทร 1213

4.3.3 สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง โทร 0 2273 9020 ต่อ 3288

---

สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

1 กรกฎาคม 2558

## ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ



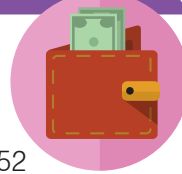
1. สนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนรายย่อย
  - ▶ คริวเรือนที่ใช้บริการหนี้ระบบ 6 แสนครัวเรือน
  - ▶ คริวเรือนที่เข้าถึงบริการทางการเงิน 1.34 ล้านครัวเรือน
2. มีหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เป็นธรรม และไม่เอาเปรียบผู้บริโภค

## สำหรับผู้สนใจขอข้อมูลเพิ่มเติมสามารถติดต่อสอบถามรายละเอียดได้ที่



- ▶ **ธนาคารแห่งประเทศไทย**  
273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 โทร. 0-2283-5828, 0-2283-6838 www.bot.or.th
- ▶ **ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.)**  
โทร. 1213 www.1213.or.th
- ▶ **สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง**  
ถนนพระราม 6 อารีย์สัมพันธ์ สามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0-2273-9020 # 3288 โทรสาร 0-2618-3374 www.fpo.go.th

## รายชื่อบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อผ่านโหนดไฟแนนซ์



- ▶ 1) บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด โทร. 0-2693-5555 สายด่วน 1652
- ▶ 2) บริษัท ไทยเอส แคปปิตอล จำกัด โทร. 0-2744-2222
- ▶ 3) บริษัท แมคคาเล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2272-1645, 0-2272-0249, 08-8426-5642
- ▶ 4) บริษัท สหไฟบูลย์ (2558) จำกัด โทร. 0-4351-1471, 08-1662-9011
- ▶ 5) บริษัท โอรา แอนด์ โฟล จำกัด (มหาชน) โทร. 09-8262-8190
- ▶ 6) บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง จำกัด โทร. 0-2880-1033
- ▶ 7) บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด โทร. 08-8088-0880, 0-2792-1888
- ▶ 8) บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2574-6901
- ▶ 9) บริษัท โดเมสติก แคปปิตอล 2015 จำกัด โทร. 0-3472-3869

จัดทำโดย :  
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง  
[www.fpo.go.th](http://www.fpo.go.th)

## มาตรการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนรายย่อย (สินเชื่อผ่านโหนดไฟแนนซ์)

ตามที่รัฐบาลได้แถลงนโยบายรัฐบาลต่อสภานิติบัญญัติแห่งชาติ เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2557 เพื่อช่วยลดความเหลื่อมล้ำของสังคมโดยจัดให้มีระบบการกู้ยืมที่เป็นธรรม

กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ร่วมกันจัดทำมาตรการสินเชื่อผ่านโหนดไฟแนนซ์ โดยการอนุญาตให้มีผู้ประกอบการสินเชื่อรายย่อยประเภทใหม่ในระบบสถาบันการเงินไทยเพื่อสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนสำหรับผู้ประกอบอาชีพรายย่อย พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการประกอบธุรกิจสินเชื่อดังกล่าวให้มีความเป็นธรรมและไม่เอาเปรียบผู้บริโภค



## หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ มาตรการสินเชื่อผ่านโหนดไฟแนนซ์



- ▶ กำหนดนิยามสินเชื่อประเภทใหม่ชื่อว่า "สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ" ซึ่งหมายถึง 1) การให้สินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพ 2) ไม่มีหลักประกัน 3) มีกระบวนการให้สินเชื่อที่ยืดหยุ่น และ 4) วงเงินสินเชื่อไม่เกินหนึ่งแสนบาทต่อลูกหนี้
- ▶ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลที่เป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนที่มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท และมีอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้นต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 7 เท่า
- ▶ อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมรวมกันไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี
- ▶ ปฏิบัติตามเกณฑ์คุ้มครองผู้บริโภคในเรื่องต่าง ๆ เช่น การปฏิบัติเมื่อมีเรื่องร้องเรียน การติดตามทวงถามหนี้ เป็นต้น

## กลุ่มเป้าหมาย : ผู้สนใจขอสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ



- ▶ บุคคลธรรมดาไม่มีรายได้ประจำ ไม่มีสลิปเงินเดือน ไม่เคยเดินบัญชีกับธนาคาร
- ▶ มีความสามารถในการชำระหนี้
- ▶ กู้ได้ไม่เกิน 100,000 บาท/ราย
- ▶ ไม่ต้องใช้หลักประกัน

## กระบวนการขอยื่นรับใบอนุญาต (ไม่เกิน 60 วันทำการ)

