

คู่มือประชาชน

เรื่อง การขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์)

กระทรวงการคลังเล็งเห็นถึงความจำเป็นที่ต้องเพิ่มช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบให้แก่ประชาชนรายย่อย โดยจะเป็นการป้องกันและแก้ไขปัญหาหนี้ของระบบแก่ประชาชนไปด้วยในเวลาเดียวกัน จึงได้มีการปรับปรุงแก้ไขหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับ สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ซึ่งสามารถแบ่งออกได้ ๒ ประเภท คือ “สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์” และ “สินเชื่อพีโกฟลัส” โดยผู้ประกอบการสามารถให้สินเชื่อได้ไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาทต่อราย และไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาทต่อราย ตามลำดับ เรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ได้ไม่เกินร้อยละ ๓๖ ต่อปี (Effective Rate)

ทั้งนี้ ได้ประกาศกำหนดให้การให้สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์อันเป็นกิจการที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับกิจการธนาคาร ถือเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ดังนั้น ผู้ที่ให้สินเชื่อแก่บุคคลอื่นเป็นทางการค้าปกติโดยมีลักษณะสินเชื่อเข้าข่ายตามลักษณะของสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ดังกล่าว จึงต้องขออนุญาตประกอบธุรกิจให้ถูกต้อง และดำเนินงานให้เป็นไปตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กระทรวงการคลังโดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ในฐานะผู้กำกับดูแลการประกอบธุรกิจกำหนดขึ้น

สศค. โดยสำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน (สพช.) จึงได้ปรับปรุงเอกสารคู่มือประชาชน เรื่อง การขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์) เพื่อให้นิติบุคคลที่สนใจจัดเตรียมเอกสารหลักฐาน และปฏิบัติตามขั้นตอนในการขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ได้อย่างถูกต้อง โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

๑. สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์

๑.๑ หลักเกณฑ์ในการยื่นคำขออนุญาต

ผู้สนใจที่ต้องการยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- ๑) เป็นนิติบุคคลประเภทห้างหุ้นส่วน หรือบริษัทจำกัด
- ๒) มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว หรือเงินลงทุนตามแต่กรณี ซึ่งไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท (กรณีของนิติบุคคลที่ประกอบกิจการอื่นอยู่เดิมจะต้องมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วหรือเงินลงทุนไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท และมีสวนของผู้ถือหุ้นหรือสวนของผู้เป็นหุ้นส่วนที่ปรากฏในงบการเงินล่าสุดไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท แต่หากเป็นกรณีนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจโดยยังไม่ครบรอบระยะเวลาบัญชีที่ต้องจัดทำงบการเงินครั้งแรก จะต้อง มีหนังสือรับรองเงินฝากจากธนาคารจำนวนไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท)
- ๓) ต้องไม่เป็นผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือผู้ประกอบการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ (นาโนไฟแนนซ์)
- ๔) กรรมการ ผู้จัดการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของนิติบุคคล ต้องไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

๔.๑) เคยเป็นบุคคลล้มละลาย

๔.๒) เคยได้รับโทษจำคุก โดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต

๔.๓) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับที่รัฐมนตรีได้มีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาต

๔.๔) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใดตามที่ สศค. ประกาศกำหนด

๑.๒ รายการเอกสารและหลักฐานประกอบการยื่นขออนุญาต

เอกสารที่ต้องใช้ในการยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์สำหรับนิติบุคคลที่เป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนจำกัด มีความแตกต่างกัน โดยมีรายการดังนี้

๑) บริษัทจำกัด

(๑) คำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (บริษัท)
(๒) สำเนาใบสำคัญแสดงการจดทะเบียน (พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง)
(๓) หนังสือบริคณห์สนธิ
(๔) หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ (มีอายุไม่เกิน ๑ เดือน ก่อนวันยื่นคำขออนุญาต)
(๕) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น
(๖) ข้อบังคับ หรือรายการจดทะเบียนจัดตั้ง (บอจ. ๓) (กรณีบริษัทไม่มีข้อบังคับ)
(๗) แบบรับรองคุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการทุกคนไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๗ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ (ตามแบบที่กำหนด)

(๘) แบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นทุกคน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๗ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ (ตามแบบที่กำหนด)

(ทั้งนี้ ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเป็นผู้ลงนามรับรองคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยลงลายมือชื่อในแบบที่กำหนด)

(๙) ชื่อ ที่อยู่ปัจจุบัน หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อผู้สอบบัญชี ประวัติการตรวจสอบบริษัท พร้อมสำเนาใบอนุญาตผู้สอบบัญชี

(๑๐) งบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุด หรือหนังสือรับรองเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ มีจำนวนเงินไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท แล้วแต่กรณี (มีอายุไม่เกิน ๑๕ วัน ก่อนวันยื่นคำขออนุญาต)

(๑๑) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการที่มีมติเห็นชอบให้บริษัทประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง)

(๑๒) แผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ตามแบบที่กำหนด)

(๑๓) ภาพถ่ายสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา (ถ้ามี) พร้อมแผนที่ตั้งโดยละเอียด

(๑๔) สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน และใบเปลี่ยนชื่อสกุล (ถ้ามี) ของกรรมการ ผู้จัดการ และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ (พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง)

(ทั้งนี้ หากต้องการระบุวัตถุประสงค์การใช้งานในสำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน และใบเปลี่ยนชื่อสกุล (ถ้ามี) สามารถระบุข้อความ ดังนี้ “สำหรับใช้ประกอบการขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเท่านั้น”)

๒) ห้างหุ้นส่วน

- (๑) คำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ห้างหุ้นส่วน)
- (๒) หนังสือรับรองแสดงการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล (มีอายุไม่เกิน ๑ เดือน ก่อนวันยื่นคำขออนุญาต)
- (๓) รายละเอียดวัตถุประสงค์แสดงวัตถุประสงค์ของห้างหุ้นส่วน
- (๔) คำรับรองการจดทะเบียนห้างหุ้นส่วน
- (๕) รายการจดทะเบียน (หส.๒) ทุกฉบับ
- (๖) แบบแสดงรายการเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของห้างหุ้นส่วนบริษัท ตามประกาศกระทรวงพาณิชย์ ฉบับที่ ๘๓ (พ.ศ. ๒๕๑๕) ตามพระราชบัญญัติทะเบียนพาณิชย์ พ.ศ. ๒๔๙๙ ยื่นต่อนายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท (สสข. ๑)
- (๗) แบบรับรองคุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ หุ้นส่วนผู้จัดการ และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ทุกคนไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๗ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ (ตามแบบที่กำหนด)
- (๘) แบบรับรองคุณสมบัติผู้เป็นหุ้นส่วนทุกคน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๗ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ (ตามแบบที่กำหนด)
- (๙) ชื่อ ที่อยู่ปัจจุบัน หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อผู้สอบบัญชี ประวัติการตรวจสอบบริษัท พร้อมสำเนาใบอนุญาตผู้สอบบัญชี
- (๑๐) งบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุด หรือหนังสือรับรองเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ มีจำนวนเงินไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท (มีอายุไม่เกิน ๑๕ วัน ก่อนวันยื่นคำขออนุญาต) แล้วแต่กรณี
(ทั้งนี้ ในกรณีหนังสือรับเงินฝากจากธนาคารหากมีการระบุถึงผู้รับ (ถ้ามี) สามารถระบุ ดังนี้ “เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง”)
- (๑๑) สำเนารายงานการประชุมผู้เป็นหุ้นส่วนที่มีมติเห็นชอบให้ห้างหุ้นส่วนประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง)
- (๑๒) แผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ตามแบบที่กำหนด)
- (๑๓) ภาพถ่ายสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา (ถ้ามี) พร้อมแผนที่ตั้งโดยละเอียด
- (๑๔) สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน และใบเปลี่ยนชื่อสกุล (ถ้ามี) ของหุ้นส่วนผู้จัดการ หุ้นส่วน และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ (พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง)
(ทั้งนี้ หากต้องการระบุวัตถุประสงค์การใช้งานในสำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน และใบเปลี่ยนชื่อสกุล (ถ้ามี) สามารถระบุข้อความ ดังนี้ “สำหรับใช้ประกอบการขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเท่านั้น”)

ทั้งนี้ ให้ผู้มีอำนาจต้องลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องในเอกสารทุกหน้า (สำหรับเอกสารที่เป็นภาพถ่ายสำเนา) นอกจากนี้ หากมีการตรวจสอบในภายหลังพบว่าเอกสารต่าง ๆ ที่ใช้ไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง อาจเป็นเหตุให้คำขออนุญาตเป็นอันสิ้นสุด

๒. สินเชื่อพีโกพลัส

๒.๑ หลักเกณฑ์ในการยื่นคำขออนุญาต

ผู้สนใจที่ต้องการยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกพลัสต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- ๑) เป็นนิติบุคคลประเภทห้างหุ้นส่วน หรือบริษัทจำกัด
- ๒) มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว หรือเงินลงหุ้นตามแต่กรณี ซึ่งไม่ต่ำกว่า ๑๐ ล้านบาท (กรณีของนิติบุคคล ที่ประกอบกิจการอื่นอยู่เดิมจะต้องมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วหรือเงินลงหุ้นไม่ต่ำกว่า ๑๐ ล้านบาท และมีสวนของผู้ถือหุ้นหรือสวนของผู้เป็นหุ้นส่วนที่ปรากฏในงบการเงินล่าสุดไม่ต่ำกว่า ๑๐ ล้านบาท แต่หากเป็นกรณีนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจโดยยังไม่ครบรอบระยะเวลาบัญชีที่ต้องจัดทำงบการเงินครั้งแรกจะต้องมีหนังสือรับรองเงินฝากจากธนาคารจำนวนไม่ต่ำกว่า ๑๐ ล้านบาท)
- ๓) ต้องไม่เป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ nano finance
- ๔) กรรมการ ผู้จัดการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของนิติบุคคล ต้องไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้
 - (๑) เคยเป็นบุคคลล้มละลาย
 - (๒) เคยได้รับโทษจำคุก โดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต
 - (๓) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับที่รัฐมนตรีได้มีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาต
 - (๔) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใดตามที่ สศค. ประกาศกำหนด

๒.๒ รายการเอกสารและหลักฐานประกอบการยื่นขออนุญาต

สศค. ได้แบ่งประเภทของผู้ยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกพลัสออกเป็น ๒ ประเภท ดังนี้

๒.๒.๑ ผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์อยู่เดิม (ได้รับใบอนุญาตอยู่แล้ว)

๒.๒.๒ ผู้ที่สนใจหรือผู้ยื่นคำขออนุญาตครั้งแรก

โดยแต่ละประเภทเอกสารที่ต้องใช้ในการยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกพลัสสำหรับนิติบุคคลที่เป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนจำกัด มีความแตกต่างกัน ดังมีรายการเอกสาร ดังนี้

๒.๒.๑ ผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์อยู่เดิม

๑) บริษัทจำกัด

- (๑) คำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (บริษัท)
- (๒) หนังสือบริคณห์สนธิ ฉบับแก้ไข เรื่อง การเพิ่มทุน
- (๓) หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ที่แสดงถึงทุนจดทะเบียนใหม่ (มีอายุไม่เกิน ๑ เดือน ก่อนวันยื่นคำขออนุญาต)

(ทั้งนี้ ในกรณีหนังสือรับเงินฝากจากธนาคารหากมีการระบุถึงผู้รับ (ถ้ามี) สามารถระบุ ดังนี้ “เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง”)

(๔) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น

(๕) แบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นทุกคน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๗ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ (ตามแบบที่กำหนด)

(ทั้งนี้ ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเป็นผู้ลงนามรับรองคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยลงลายมือชื่อในแบบที่กำหนด)

(๖) แผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ตามแบบที่กำหนด)

(๗) งบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุด หรืองบทดลอง (กรณีบริษัทยังไม่ปิดรอบบัญชี) หรือหนังสือรับรองเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ มีจำนวนเงินต่ำกว่า ๑๐ ล้านบาท (กรณีบริษัทเปิดใหม่) (มีอายุไม่เกิน ๑๕ วัน ก่อนวันยื่นคำขออนุญาต) แล้วแต่กรณี

(ทั้งนี้ งบทดลองให้จัดทำนับแต่เดือนแรกของรอบปีบัญชีปัจจุบันถึง ๑ เดือน ก่อนวันยื่นคำขออนุญาต และรับรองโดยผู้สอบบัญชี)

(๘) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการที่มีมติเห็นชอบให้บริษัทประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ประเภทพิโกพลัส (พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง)

๒) ห้างหุ้นส่วน

(๑) คำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ห้างหุ้นส่วน)

(๒) หนังสือรับรองแสดงการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล (มีอายุไม่เกิน ๑ เดือน ก่อนวันยื่นคำขออนุญาต)

(๓) รายการจดทะเบียน (หส. ๒) ฉบับแก้ไข เรื่อง การเพิ่มทุน

(๔) แบบแสดงรายการเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของห้างหุ้นส่วนบริษัท ตามประกาศกระทรวงพาณิชย์ ฉบับที่ ๘๓ (พ.ศ. ๒๕๑๕) ตามพระราชบัญญัติทะเบียนพาณิชย์ พ.ศ. ๒๔๙๙ ยื่นต่อนายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท (สสช. ๑)

(๕) แบบรับรองคุณสมบัติผู้เป็นหุ้นส่วนทุกคน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๗ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ (ตามแบบที่กำหนด)

(๖) งบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุด หรืองบทดลอง (กรณีบริษัทยังไม่ปิดรอบปีบัญชี) หรือหนังสือรับรองเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ มีจำนวนเงินต่ำกว่า ๑๐ ล้านบาท (กรณีบริษัทเปิดใหม่) (มีอายุไม่เกิน ๑๕ วัน ก่อนวันยื่นคำขออนุญาต) แล้วแต่กรณี

(ทั้งนี้ งบทดลองให้จัดทำนับแต่เดือนแรกของรอบปีบัญชีปัจจุบันถึงหนึ่งเดือนก่อนวันยื่นคำขออนุญาต และรับรองโดยผู้สอบบัญชี)

(๗) แผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ตามแบบที่กำหนด)

(๘) สำเนารายงานการประชุมผู้เป็นหุ้นส่วนที่มีมติเห็นชอบให้ห้างหุ้นส่วนประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ประเภทพิโกพลัส (พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง)

ทั้งนี้ สศค. อาจเรียกเอกสารอื่น ๆ ประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมได้ภายหลัง หากพบว่าเอกสารที่จัดส่งมายังไม่เพียงพอต่อการพิจารณา นอกจากนี้ หากมีการตรวจสอบในภายหลังพบว่าเอกสารต่าง ๆ ที่ใช้ไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง อาจเป็นเหตุให้คำขออนุญาตเป็นอันสิ้นสุด

๒.๒.๒ ผู้ที่สนใจหรือผู้ยื่นคำขออนุญาตครั้งแรก

๑) บริษัทจำกัด

(๑) คำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (บริษัท)
(๒) สำเนาใบสำคัญแสดงการจดทะเบียน (พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง)
(๓) หนังสือบริคณห์สนธิ
(๔) หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ (มีอายุไม่เกิน ๑ เดือน ก่อนวันยื่นคำขออนุญาต)
(๕) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น
(๖) ข้อบังคับ หรือรายการจดทะเบียนจัดตั้ง (บอจ. ๓) (กรณีบริษัทไม่มีข้อบังคับ)
(๗) แบบรับรองคุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการทุกคนไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๗ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ (ตามแบบที่กำหนด)

(๘) แบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นทุกคน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๗ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ (ตามแบบที่กำหนด)

(ทั้งนี้ ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเป็นผู้ลงนามรับรองคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยลงลายมือชื่อในแบบที่กำหนด)

(๙) ชื่อ ที่อยู่ปัจจุบัน หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อผู้สอบบัญชี ประวัติการตรวจสอบบริษัท พร้อมสำเนาใบอนุญาตผู้สอบบัญชี

(๑๐) งบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุด หรือหนังสือรับรองเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ มีจำนวนเงินไม่ต่ำกว่า ๑๐ ล้านบาท (มีอายุไม่เกิน ๑๕ วัน ก่อนวันยื่นคำขออนุญาต) แล้วแต่กรณี

(ทั้งนี้ ในกรณีหนังสือรับเงินฝากจากธนาคารหากมีการระบุถึงผู้รับ (ถ้ามี) สามารถระบุดังนี้ “เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง”)

(๑๑) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการที่มีมติเห็นชอบให้บริษัทประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง)

(๑๒) แผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ตามแบบที่กำหนด)

(๑๓) ภาพถ่ายสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา (ถ้ามี) พร้อมแผนที่ตั้งโดยละเอียด

(๑๔) สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน และใบเปลี่ยนชื่อสกุล (ถ้ามี) ของกรรมการผู้จัดการ และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ (พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง)

(ทั้งนี้ หากต้องการระบุวัตถุประสงค์การใช้งานในสำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน และใบเปลี่ยนชื่อสกุล (ถ้ามี) สามารถระบุข้อความ ดังนี้ “สำหรับใช้ประกอบการขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเท่านั้น”)

๒) ห้างหุ้นส่วน

(๑) คำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ห้างหุ้นส่วน)
(๒) หนังสือรับรองแสดงการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล (มีอายุไม่เกิน ๑ เดือน ก่อนวันยื่นคำขออนุญาต)

- (๓) รายละเอียดวัตถุประสงค์แสดงวัตถุประสงค์ของห้างหุ้นส่วน
- (๔) คำรับรองการจดทะเบียนห้างหุ้นส่วน
- (๕) รายการจดทะเบียน (หส.๒) ทุกฉบับ
- (๖) แบบแสดงรายการเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของห้างหุ้นส่วนบริษัท ตามประกาศกระทรวงพาณิชย์ ฉบับที่ ๘๓ (พ.ศ. ๒๕๑๕) ตามพระราชบัญญัติทะเบียนพาณิชย์ พ.ศ. ๒๔๙๙ ยื่นต่อนายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท (สสช. ๑)
- (๗) แบบรับรองคุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ หุ้นส่วนผู้จัดการ และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการทุกคนไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๗ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ (ตามแบบที่กำหนด)
- (๘) แบบรับรองคุณสมบัติผู้เป็นหุ้นส่วนทุกคน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๗ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ (ตามแบบที่กำหนด)
- (๙) ชื่อ ที่อยู่ปัจจุบัน หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อผู้สอบบัญชี ประวัติการตรวจสอบบริษัท พร้อมสำเนาใบอนุญาตผู้สอบบัญชี
- (๑๐) งบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุด หรือหนังสือรับรองเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ มีจำนวนเงินไม่ต่ำกว่า ๑๐ ล้านบาท (มีอายุไม่เกิน ๑๕ วัน ก่อนวันยื่นคำขออนุญาต) แล้วแต่กรณี
(ทั้งนี้ ในกรณีหนังสือรับเงินฝากจากธนาคารหากมีการระบุถึงผู้รับ (ถ้ามี) สามารถระบุดังนี้ “เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง”)
- (๑๑) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการที่มีมติเห็นชอบให้ห้างหุ้นส่วนประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง)
- (๑๒) แผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ตามแบบที่กำหนด)
- (๑๓) ภาพถ่ายสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา (ถ้ามี) พร้อมแผนที่ตั้งโดยละเอียด
- (๑๔) สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน และใบเปลี่ยนชื่อสกุล (ถ้ามี) ของหุ้นส่วนผู้จัดการ หุ้นส่วน และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ (พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง)
(ทั้งนี้ หากต้องการระบุวัตถุประสงค์การใช้งานในสำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน และใบเปลี่ยนชื่อสกุล (ถ้ามี) สามารถระบุข้อความ ดังนี้ “สำหรับใช้ประกอบการขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเท่านั้น”)

ทั้งนี้ ให้ผู้มีอำนาจต้องลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องในเอกสารทุกหน้า (สำหรับเอกสารที่เป็นภาพถ่ายสำเนา) นอกจากนี้ หากมีการตรวจสอบในภายหลังพบว่าเอกสารต่าง ๆ ที่ใช้ไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง อาจเป็นเหตุให้คำขออนุญาตเป็นอันสิ้นสุด

นอกจากนี้ ผู้สนใจที่ยังไม่ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคล ให้ดำเนินการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ได้ที่สำนักงานพัฒนาธุรกิจการค้าเขต ๑ - ๖ ในกรุงเทพฯ หรือสำนักงานพาณิชย์จังหวัดทั่วประเทศ โดยสามารถเลือกที่จะแจ้งวัตถุประสงค์สำหรับประกอบธุรกิจกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า

ได้ตามต้องการ เนื่องจาก สศค. ไม่ได้ประกาศกำหนดให้นิติบุคคลที่ขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ต้องระบุวัตถุประสงค์ในการจดทะเบียนนิติบุคคลเป็นอย่างไรอย่างหนึ่งโดยเฉพาะ

อย่างไรก็ดี ชื่อที่ใช้ในการจดทะเบียนนิติบุคคลไม่สามารถมีคำแสดงชื่อในทางธุรกิจการเงินได้ เช่น "ธนาคาร" "เงินทุน" "การเงิน" "การลงทุน" "เครดิต" "ทรัสต์" "ไฟแนนซ์" "บริษัทเครดิตฟองซิเอร์" เป็นต้น

๓. แบบฟอร์ม

แบบฟอร์มที่เกี่ยวข้องในการยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ ได้แก่

ลำดับ	รายการแบบฟอร์ม
๑.	คำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (บริษัท)
๒.	คำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ห้างหุ้นส่วน)
๓.	แบบรับรองคุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ (บริษัท/ห้างหุ้นส่วน)
๔.	แบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นทุกคน (บริษัท)
๕.	แบบรับรองคุณสมบัติผู้เป็นหุ้นส่วน (ห้างหุ้นส่วน)
๖.	แบบแสดงแผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
๗.	คำอธิบายแบบแสดงแผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

โดยผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มที่เกี่ยวข้องได้จาก www.1359.go.th/picodoc/

๔. วิธีการยื่นคำขออนุญาต

ผู้สนใจสามารถยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจได้ด้วยตนเอง หรือกรณีมอบอำนาจให้ผู้อื่นกระทำการแทนจะต้องมีหนังสือมอบอำนาจให้ผู้อื่นกระทำการแทน พร้อมติดอากรแสตมป์ในอัตรา ๓๐ บาท และมีสำเนาบัตรประชาชนของผู้มอบอำนาจและผู้รับมอบอำนาจ โดยรับรองสำเนาถูกต้อง พร้อมกับยื่นคำขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานได้ ๒ ช่องทาง

๔.๑ ยื่นด้วยตนเอง ณ สถานที่ ดังนี้

(๑) สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

สถานที่ติดต่อ : สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
เลขที่ ๗๓ อาคารธุรกิจบัณฑิตย (ชั้น ๔) ถนนพระราม ๖
แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐

เวลาทำการ : วันจันทร์ - วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดราชการ) ตั้งแต่เวลา ๐๘.๓๐ - ๑๖.๓๐ น.

โทรศัพท์ : สายด่วน ๑๓๕๔

(๒) ธนาคารออมสิน และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)

สถานที่ติดต่อ : สาขาของธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. ทุกสาขา ทั่วประเทศ

เวลาทำการ : วันจันทร์ - วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดธนาคาร) ตั้งแต่เวลา ๐๘.๓๐ - ๑๖.๓๐ น.

โทรศัพท์ : ธนาคารออมสิน สายด่วน ๐ ๒๒๙๙ ๘๐๐๐

ธ.ก.ส. สายด่วน ๐ ๒๕๕๕ ๐๕๕๕

(๓) สำนักงานคลังจังหวัด

สถานที่ติดต่อ : สำนักงานคลังจังหวัด ศาลาว่าการจังหวัดทุกจังหวัด

เวลาทำการ : วันจันทร์ - วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดราชการ) ตั้งแต่เวลา ๐๘.๓๐ - ๑๖.๓๐ น.

๔.๒ ส่งเอกสารทางไปรษณีย์

ผู้สนใจสามารถจัดส่งคำขออนุญาตพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องทางไปรษณีย์แบบลงทะเบียน ถึงสำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง โดยวงเล็บมุมซองว่า “ขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ”

ชื่อผู้รับ : สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน

ที่อยู่ : เลขที่ ๗๓ อาคารธุรกิจบัณฑิตย (ชั้น ๔) ถนนพระราม ๖
แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐

๕. การพิจารณาอนุญาต

๕.๑ ขั้นตอน

(๑) การตรวจสอบเอกสาร

เจ้าหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารตามหลักเกณฑ์ในการยื่นคำขอ โดยหากพบว่าคำขออนุญาตหรือเอกสารหลักฐานไม่ครบถ้วน ไม่ถูกต้อง และ/หรือมีความบกพร่อง เป็นเหตุให้ไม่สามารถพิจารณา คำขออนุญาตดังกล่าวได้ พนักงานเจ้าหน้าที่จะมีหนังสือแจ้งความบกพร่องของรายการเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องยื่นเพิ่มเติมให้ผู้ยื่นคำขอทราบ โดยผู้ยื่นคำขอจะต้องดำเนินการแก้ไข และ/หรือยื่นเอกสารเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนดตามที่ระบุไว้ในหนังสือดังกล่าว มิเช่นนั้น จะถือว่าผู้ยื่นคำขออนุญาตไม่ประสงค์ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์แล้ว

(๒) การพิจารณา

(๒.๑) เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขออนุญาต

(๒.๒) เสนอเรื่องไปยังรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

(๓) การแจ้งผลการพิจารณา

(๓.๑) กรณีได้รับอนุญาต จะจัดส่งหนังสืออนุญาตและเงื่อนไขการอนุญาตให้ผู้ยื่นคำขอทราบ

(๓.๒) กรณีไม่ได้รับอนุญาต จะจัดส่งหนังสือเพื่อแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบ

๕.๒ ระยะเวลา

เมื่อได้รับคำขออนุญาตและเอกสารหลักฐานครบถ้วนถูกต้องแล้ว เจ้าหน้าที่จะเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อพิจารณาอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ให้แล้วเสร็จภายใน ๖๐ วันทำการ นับแต่วันที่รับคำขออนุญาตและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง ทั้งนี้ การนับระยะเวลาในการพิจารณาคำขออนุญาตแบ่งได้เป็น ๒ กรณี ดังนี้

(๑) กรณียื่นด้วยตนเอง

(๑.๑) การยื่นคำขออนุญาตผ่านสำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สศค. จะเริ่มนับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตเมื่อ สศค. ได้รับเอกสารครบถ้วนและถูกต้อง

(๑.๒) การยื่นคำขออนุญาตผ่านธนาคารออมสิน หรือ ธ.ก.ส. จะเริ่มนับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตเมื่อคำขออนุญาตและเอกสารตัวจริงมาถึง สศค. และเอกสารดังกล่าวครบถ้วนถูกต้อง

(๒) กรณีส่งเอกสารทางไปรษณีย์

การยื่นคำขออนุญาตทางไปรษณีย์มายัง สศค. จะเริ่มนับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตเมื่อคำขออนุญาตและเอกสารตัวจริงที่ครบถ้วนถูกต้องมาถึง สศค. โดยยึดวันที่สารบรรณของสำนักงานนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สศค. ประทับตรารับเอกสารดังกล่าวเป็นสำคัญ

๖. ช่องทางในการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

หากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ สามารถสอบถามข้อมูลหรือขอคำปรึกษาได้ที่

สำนักงานนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

เวลาทำการ : วันจันทร์ - วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดราชการ) ตั้งแต่เวลา ๐๘.๓๐ - ๑๖.๓๐ น.

โทรศัพท์ : สายด่วน ๑๓๕๙ กด ๓

อีเมล : Pico.fidp@fpo.go.th หรือ pico.fidp@gmail.com

๗. การร้องเรียน

หากพบการให้บริการของเจ้าหน้าที่ในการพิจารณาคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ข้างต้น สามารถติดต่อร้องเรียนได้ที่

กลุ่มงานคุ้มครองจริยธรรม สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

ที่อยู่ : ถนนพระราม ๖ แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐

โทรศัพท์ : ๐ ๒๒๗๓ ๙๐๒๐ ต่อ ๓๓๕๖



คู่มือประชาชน
เรื่อง การขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
(สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์)