

คำสั่งกระทรวงการคลัง

ที่ ๙๕๖/๒๕๖๗

เรื่อง เพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
รายบริษัท พิโก แคปปิตอล จำกัด

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ในฐานะหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ
สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์) ตามกฎหมายได้ตรวจการดำเนิน
กิจการของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ รายบริษัท พิโก แคปปิตอล จำกัด (บริษัทฯ)
ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ ณ กรุงเทพมหานคร ตามหนังสืออนุญาต
เลขที่ ๔๒๖/๒๕๖๑ ลงวันที่ ๒๘ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ และปรากฏข้อเท็จจริง ดังต่อไปนี้

ก) เมื่อวันที่ ๒๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๖ สศค. ได้เข้าตรวจการดำเนินกิจการ ณ สถานที่ตั้ง
สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ โดย สศค. ได้มีหนังสือแจ้งขอให้บริษัทฯ จัดเตรียมเอกสาร ได้แก่
หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ฉบับจริง รายงานการให้สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์รายเดือน
(ตั้งแต่เริ่มเปิดดำเนินการ - รอบเดือนปัจจุบัน) งบการเงินปีล่าสุด สัญญาการแต่งตั้งตัวแทนเพื่อ
กระทำการแทนนิติบุคคล (ถ้ามี) สื่อประชาสัมพันธ์ แบบฟอร์มคำขอสินเชื่อ หลักเกณฑ์และเงื่อนไข
ในการพิจารณาสินเชื่อ สัญญากู้ยืมเงินระหว่างผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์กับลูกหนี้และเอกสาร
ที่เกี่ยวข้อง รายงานที่แสดงรายละเอียดของลูกหนี้รายบุคคล รายงานการเปิดบัญชีและรายงานการปิด
บัญชี หลักเกณฑ์ในการส่งใบแจ้งหนี้และใบเสร็จรับเงิน ใบแจ้งหนี้และใบเสร็จรับเงิน หนังสือแจ้งเตือน
ลูกหนี้ก่อนดำเนินการบังคับให้ชำระหนี้ตามกฎหมาย รายชื่อลูกหนี้ที่ถูกบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย
รายงานปัญหาการร้องเรียน ขั้นตอนการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน และเอกสารหลักฐานในการแจ้งให้
ผู้ร้องเรียนทราบถึงการแก้ไขปัญหา การใช้ระบบฐานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ และ
รายละเอียดการให้บริการสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ผ่านสื่อออนไลน์ (ถ้ามี) เพื่อแสดงสำหรับการเข้าตรวจ
การดำเนินกิจการ ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ฉบับจริง
เพียงรายการเดียว และไม่ได้จัดเตรียมเอกสารรายการอื่นให้ครบถ้วนตามที่ สศค. ร้องขอ และยังพบว่า
ตัวอย่างสัญญากู้ยืมเงินของบริษัทฯ ระบุรายละเอียดไม่ถูกต้องครบถ้วน โดยขาดรายละเอียดในส่วนของ
วิธีชำระต้นเงินกู้และดอกเบี้ย วิธีปฏิบัติเมื่อผิดนัดชำระเงินกู้ และเงื่อนไขและแนวทางการปฏิบัติในการ
ติดตามทวงถามหนี้เมื่อผู้กู้ผิดนัดชำระ การแจ้งให้ผู้กู้ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรในกรณีที่สัญญาให้สิทธิ
ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และลายมือชื่อของคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย พร้อมพยาน
อย่างน้อย ๑ คน ซึ่งเป็นการฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการดำเนินงาน ตามที่กำหนดไว้
ในข้อ ๒๓ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศ
ของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๒๗ มีนาคม
พ.ศ. ๒๕๖๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ประกาศกระทรวงการคลังฯ) ประกอบกับข้อ ๖ ของประกาศ

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ
สินเชื่อบริษัทย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ลงวันที่ ๒๓ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๔ (ประกาศ สศค.)

ข) นอกจากนี้ ในช่วงเวลาเดียวกัน สศค. ได้รับข้อมูลว่า บริษัทฯ มีการให้สินเชื่อไฟโไฟแนนซ์
แก่ลูกค้าที่มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่นอกจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ตั้งอยู่ และมีการให้บริการ
สินเชื่อไฟโไฟแนนซ์ผ่านแอปพลิเคชันโดยไม่มีสัญญาคุ้มเงิน ซึ่งเป็นการฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติ
ตามเงื่อนไขในการดำเนินงาน ตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๙ ของประกาศกระทรวงการคลังฯ และข้อ ๖
ของประกาศ สศค.

ตามข้อเท็จจริงที่ปรากฏหลักฐานดังกล่าว เมื่อวันที่ ๗ เมษายน ๒๕๖๖ สศค. โดยอาศัยอำนาจ
ตามข้อ ๑๙ วรรคสอง ของประกาศกระทรวงการคลังฯ จึงได้สั่งการให้กรรมการผู้มีอำนาจบริษัทฯ
ติดต่อ สศค. และให้บริษัทฯ ชี้แจงกรณีการให้สินเชื่อไฟโไฟแนนซ์แก่ลูกค้าที่มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่
นอกจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่ รวมถึงปรับปรุงแก้ไขสัญญาคุ้มเงินให้เป็นไปตาม
ที่กำหนดในรายละเอียดขั้นต่ำของสัญญาแนบท้ายประกาศ สศค. พร้อมทั้งจัดส่งเอกสารหลักฐาน
ให้ครบถ้วนภายในระยะเวลาที่กำหนด แต่บริษัทฯ ก็ไม่ได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงาน
ให้ถูกต้องหรือจัดส่งเอกสารหลักฐานมาให้ครบถ้วน โดย สศค. ได้มีหนังสือถึงบริษัทฯ ให้ดำเนินการ
ตามที่มีการสั่งการอีกหลายครั้ง แต่ก็ยังไม่ปรากฏว่าบริษัทฯ จะได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงาน
ให้ถูกต้องหรือจัดส่งเอกสารหลักฐานมาให้ครบถ้วนแต่อย่างใด ทั้งนี้ เมื่อวันที่ ๓ พฤษภาคม ๒๕๖๖
บริษัทฯ ได้มีหนังสือชี้แจงว่า บริษัทฯ มีการให้บริการสินเชื่อไฟโไฟแนนซ์แก่ลูกค้าที่มีภูมิลำเนาหรือ
ถิ่นที่อยู่นอกจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ตั้งอยู่จริง โดยบริษัทฯ ไม่ทราบว่าลูกค้าไม่มีภูมิลำเนา
หรือถิ่นที่อยู่ในพื้นที่ให้บริการสินเชื่อไฟโไฟแนนซ์ของบริษัทฯ แต่บริษัทฯ ก็ไม่ได้ส่งสัญญาคุ้มเงิน
ของลูกค้ารายดังกล่าวหรือเอกสารอื่นใดที่จะยืนยันได้ว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการแก้ไขปรับปรุงความบกพร่องนี้
จนแล้วเสร็จให้ สศค. ทราบ ในการนี้ สศค. ได้รายงานรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อทราบถึง
การสั่งการและผลการดำเนินการตามการสั่งการของ สศค. ด้วยแล้ว

จนกระทั่งระยะเวลาล่วงมาถึงวันที่ ๒๐ พฤศจิกายน ๒๕๖๖ ซึ่งเกินกำหนดระยะเวลาที่ สศค.
ได้สั่งให้บริษัทฯ ดำเนินการแล้ว ก็ยังไม่ปรากฏว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงาน
ให้ถูกต้องหรือจัดส่งเอกสารหลักฐานให้ครบถ้วนตามที่ สศค. ร้องขอ โดยบริษัทฯ มิได้จัดส่งเอกสาร
หลักฐานใด ๆ ที่บ่งชี้ได้ว่าบริษัทฯ ดำเนินการแก้ไขปรับปรุงกรณีการให้สินเชื่อไฟโไฟแนนซ์แก่ลูกค้า
ที่มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่นอกจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่จนแล้วเสร็จ รวมถึง
มิได้ปรับปรุงแก้ไขสัญญาคุ้มเงินให้เป็นไปตามที่กำหนดในรายละเอียดขั้นต่ำของสัญญาแนบท้ายประกาศ
สศค. หรือจัดส่งเอกสารหลักฐานให้ครบถ้วน โดยยังขาดสัญญาคุ้มเงินรายลูกค้าที่ไม่มีภูมิลำเนาหรือ
ถิ่นที่อยู่ในพื้นที่ให้บริการของบริษัทฯ เอกสารประกอบการยื่นขอสินเชื่อ ใบแจ้งหนี้และใบเสร็จรับเงิน
ตัวอย่างวิธีการส่งมอบสินเชื่อและชำระหนี้ ตัวอย่างรายการเดินบัญชี และงบการเงินประจำปี ๒๕๖๕
ดังนั้น รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยอาศัยอำนาจตามข้อ ๑๙ วรรคสาม ของประกาศ

กระทรวงการคลังฯ สั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดของบริษัทฯ เว้นแต่การรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่ค้างค้างอยู่ในช่วงเวลาดังกล่าว โดยให้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้ถูกต้องและจัดส่งเอกสารหลักฐานให้ครบถ้วนตามที่ สศค. สั่งให้แล้วเสร็จภายใน ๓๐ วัน ซึ่งครบกำหนดระยะเวลาแล้ว เมื่อวันที่ ๑๙ ธันวาคม ๒๕๖๖ แต่บริษัทฯ ยังคงละเลยและฝ่าฝืนไม่ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามคำสั่งรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังดังกล่าว

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทฯ ฝ่าฝืนและละเลยไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อไฟโไฟแนนซ์ตามข้อ ๑๙ (๑) ของประกาศกระทรวงการคลังฯ โดย สศค. ได้อาศัยอำนาจตามข้อ ๑๙ วรรคสองของประกาศกระทรวงการคลังฯ สั่งให้บริษัทฯ ดำเนินการแก้ไขการดำเนินงานให้ถูกต้องแล้ว แต่บริษัทฯ ก็ยังคงเพิกเฉยไม่ปฏิบัติตามให้แล้วเสร็จ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงอาศัยอำนาจตามข้อ ๑๙ วรรคสอง ของประกาศกระทรวงการคลังฯ สั่งระงับการดำเนินงานแต่บางส่วนเพื่อให้บริษัทฯ แก้ไขการดำเนินงานให้ถูกต้อง ข้อเท็จจริงก็ยิ่งปรากฏว่าบริษัทฯ มิได้แก้ไขการดำเนินงานให้ถูกต้องครบถ้วน ดังนั้น อาศัยอำนาจตามข้อ ๑๙ วรรคสี่ ของประกาศกระทรวงการคลังฯ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงมีคำสั่งให้เพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อไฟโไฟแนนซ์ รายบริษัทไฟโไฟ แคนปีตอล จำกัด อย่างไรก็ดี หากบริษัทฯ ไม่เห็นด้วยกับคำสั่งนี้ มีสิทธิเสนอคำฟ้องยื่นต่อศาลปกครองภายใน ๙๐ วัน นับแต่วันที่ได้รับทราบคำสั่ง

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

สั่ง ณ วันที่ ๒๔ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๗

เศรษฐา ทวีสิน

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง