

## เรื่องน่ารู้เกี่ยวกับนาโนไฟแนนซ์ (Nano-Finance)<sup>1</sup>

ในช่วง 2-3 เดือนที่ผ่านมา คำว่า “นาโนไฟแนนซ์” น่าจะกลายเป็นคำที่คนไทยเริ่มคุ้นหูกัน แต่หลายคนอาจยังคงสงสัยว่ามันคืออะไร We Share จึงขอมาแบ่งปันสาระสำคัญของนาโนไฟแนนซ์ให้ผู้อ่านทราบ ผ่าน 5 คำถาม-คำตอบยอดฮิตดังต่อไปนี้

### Q : สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ คืออะไร

A : สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ หรือชื่ออย่างเป็นทางการว่า “สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ” เป็นสินเชื่อที่ให้แก่บุคคลธรรมดาเพื่อนำเงินไปใช้ในการประกอบอาชีพ

### Q : ใครบ้างที่เหมาะสมจะขอสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

A : ประชาชนรายย่อยที่ต้องการเงินทุนไปประกอบอาชีพ แต่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบสถาบันการเงินปกติได้ เนื่องจากไม่มีเอกสารหลักฐานที่ใช้แสดงแหล่งที่มาของรายได้ชัดเจน ไม่มีสินทรัพย์ที่จะนำมาเป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงิน หรือไม่เคยมีข้อมูลที่สามารถแสดงประวัติในการชำระหนี้ได้

### Q : สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์มีวงเงินและอัตราดอกเบี้ยเท่าไร

A : วงเงินกู้สูงสุดรายละไม่เกิน 1 แสนบาท โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ รวมกันสูงสุดไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี (ไม่สามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าติดตามทวงถามหนี้ เพิ่มเติมได้อีก) และต้องคิดแบบลดต้นลดดอก (effective rate)

### Q : ทำไมอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์จึงสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อในระบบประเภทอื่น ๆ

A : เพื่อชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่ผู้ปล่อยสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ ซึ่งจำเป็นต้องกำหนดกระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่มีความยืดหยุ่นสอดคล้องกับลักษณะของผู้กู้ และแม้ว่าอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์จะสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อชนิดอื่นในระบบ แต่ก็ยังต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อระบบที่ไม่มีทางการกำกับดูแลและมักคิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ (flat rate)

### Q : มีใครบ้างที่ให้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

A : นอกจากธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนจะสามารถให้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์แก่ลูกค้าได้แล้ว มีบริษัท 5 แห่งที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์แล้ว ได้แก่ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด บริษัท ไทยเอส แคปปิตอล จำกัด บริษัท แมคคาเล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท สหไฟบูลย์ (2558) จำกัด และบริษัท ไอรา แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน)<sup>2</sup>

<sup>1</sup> ที่มา : 1) ขาวกระทรวงการคลัง ฉบับที่ 37/2558 ลงวันที่ 22 เมษายน 2558 เรื่อง พิธีมอบใบอนุญาตให้กับผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ Nano-Finance  
2) ขาว ธปท. ฉบับที่ 25/2558 ลงวันที่ 13 พฤษภาคม 2558 เรื่อง การจัดประชุมชี้แจงแนวทางการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance)  
3) บทความเรื่อง ‘นาโนไฟแนนซ์’ คืออะไร ใครรู้บ้าง? โดยอุไรพรรณ เจริญรัถ และภาสกร ตาปสนันท์น [www.bot.or.th](http://www.bot.or.th)  
4) บทความเรื่อง มารู้อีก ‘นาโนไฟแนนซ์’ กัน หนังสือพิมพ์คม ชัด ลึก วันจันทร์ที่ 6 เมษายน 2558

<sup>2</sup> ข้อมูล ณ พฤษภาคม 2558

สุดท้ายนี้ สิ่งสำคัญที่ผู้คิดจะขอสินเชื่อโนไฟแนนซ์และสินเชื่ออื่น ๆ ควรคำนึงถึงคือความสามารถในการชำระหนี้ของตนเองโดยไม่ก่อภาระหนี้จนเกินกำลัง โดยภาระผ่อนหนี้ไม่ควรเกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือน และสิ่งที่จะลืมไม่ได้คือการมีวินัยทางการเงิน ต้องชำระหนี้ตามจำนวนและเวลาที่กำหนด เพื่อไม่ให้เกิดภาระหนี้สินที่สะสมพอกพูน และการรู้จักหารายได้ แบ่งออม แบ่งใช้ หากทำได้ตามนี้ การหลุดพ้นจากสถานะ “ลูกหนี้” ก็อยู่ไม่ไกลเกินเอื้อม