

แนวทางการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

พิมพ์ธัญญา ช้องเสนาะ

วิทยาการปฏิบัติการ

กลุ่มงานบริการวิชาการ 2 สำนักวิชาการ

ในระบบเศรษฐกิจปัจจุบัน เงินทุนถือเป็นปัจจัยสำคัญในการขยายการผลิต และเพิ่มผลผลิตเพื่อตอบสนองการอุปโภคและบริโภคภายในประเทศ นอกจากนี้เงินทุนยังเป็นปัจจัยที่ช่วยสนับสนุนการลงทุนให้ผู้ประกอบการสามารถผลิตสินค้าเพื่อส่งออกจำหน่ายไปยังต่างประเทศ ซึ่งส่งผลทำให้ประชากรมีรายได้เพิ่มขึ้น และทำให้รายได้ประชาชาติเพิ่มมากขึ้นไปด้วย (กฤษฎิ์สินสิทธิ์, 2550, น. 97) สถาบันทางการเงินจึงกลายเป็นแหล่งเงินทุนที่มีบทบาทสำคัญ เนื่องจากทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการระดมเงินทุนและจัดสรรเงินทุนไปยังผู้ลงทุนหรือประชาชน โดยการให้กู้ยืมหรือการให้สินเชื่อในรูปแบบต่าง ๆ โดยอาจแบ่งประเภทได้ตามระยะเวลาวัตถุประสงค์ ลักษณะผู้ขอรับสินเชื่อ ผู้ให้สินเชื่อ หรือการมีหลักประกัน เช่น สินเชื่อระยะสั้น ระยะกลาง ระยะยาว สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อเพื่อธุรกิจ สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่ออเนกประสงค์ แบบมีหลักประกัน ซึ่งเป็นการนำทรัพย์สินมาเป็นหลักประกันในการกู้ยืม เช่น ที่อยู่อาศัย รถยนต์ บัญชีเงินฝาก พันธบัตร ทองคำ เป็นต้น (สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง, 2548) โดยผู้ให้บริการทางการเงินซึ่งทำหน้าที่ให้บริการธุรกรรมด้านสินเชื่อในปัจจุบัน ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) สถาบันธนาบาล และผู้ประกอบการอื่น ๆ (ธนาคารแห่งประเทศไทย, ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน, ม.ป.ป.)

โดยหลังจากการฟื้นตัวจากวิกฤตเศรษฐกิจโลก ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยมีแนวโน้มเติบโตขึ้น เนื่องจากมีการลงทุนในภาคธุรกิจและการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันมีปริมาณเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ธุรกรรมด้านสินเชื่อจึงเข้ามามีบทบาทต่อการอุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวันของประชาชนและในภาคธุรกิจ เนื่องจากผู้ใช้บริการหรือประชาชนส่วนใหญ่มีความต้องการใช้เงินสดเพื่อไว้ใช้จ่ายสำหรับตนเอง ครอบครัว และในภาคธุรกิจสินเชื่อยังช่วยส่งเสริมให้กระบวนการลงทุนมีประสิทธิภาพ (นิดนา ฐานิตธนกร และศศิกานต์ กลิ่งเทศ, 2555, น. 97) สินเชื่อจึงมีอิทธิพลต่อรูปแบบการดำเนินชีวิตของประชาชน และเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตแก่ระบบธุรกิจของประเทศ ซึ่งในปัจจุบันตลาดสินเชื่อมีการขยายตัวในอัตราที่สูง ทำให้การแข่งขันในตลาดค่อนข้างรุนแรง ส่งผลให้พฤติกรรมหรือรูปแบบการกู้ยืมสินเชื่อของภาคครัวเรือนเปลี่ยนไปจากการกู้ยืมสินเชื่อบุคคลมาเป็นการกู้ยืมในรูปแบบ “สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” หรือ “สินเชื่อรถแลกเงิน (Car for Cash)” (กวินทรงสิริ กระแสवास, 2556)

สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน หรือสินเชื่อรถแลกเงิน เป็นธุรกิจการให้สินเชื่อที่ใช้เล่มทะเบียนรถยนต์ รถเพื่อการเกษตร รถบรรทุก หรือรถประเภทอื่น ๆ มาเป็นหลักประกัน โดยจะมีการทำสัญญาโอนลอยล่วงหน้าระหว่างผู้ขอสินเชื่อและผู้ให้สินเชื่อ ซึ่งผู้ขอสินเชื่อยังคงเป็นเจ้าของและมีรถไว้ใช้อยู่ และเมื่อผู้ขอสินเชื่อชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยครบ ผู้ให้สินเชื่อจะคืนเล่มทะเบียนรถแก่ผู้ขอสินเชื่อและยกเลิกสัญญา

โอนลอย (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2562) ซึ่งจากผลการศึกษาสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีอัตราเติบโตกว่า 3 เท่า นับจากปี 2557 โดยพบว่า มีผู้ประกอบการในธุรกิจดังกล่าวกว่า 1,000 ราย ทั่วประเทศ และมีผู้ใช้บริการประมาณ 3 ล้านราย และมียอดคงค้างในตลาดสินเชื่อประมาณ 2 แสนล้านบาท โดยกลุ่มสินเชื่อส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 70-80 อยู่ในกลุ่มธนาคารและบริษัทในเครือธนาคาร ส่วนกลุ่มที่เหลืออยู่ในกลุ่มผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) และผู้ให้บริการรายย่อยอื่น (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2561ข ; ศูนย์วิจัยกสิกร, 2561)



ภาพที่ 1 ลักษณะธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ

ที่มา: Media briefing การกำกับดูแลสินเชื่อทะเบียนรถ. โดย ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2561ข, <https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/CarforCash2018/MediaBriefing.pdf>

จากข้อมูลดังกล่าวข้างต้น สะท้อนให้เห็นว่าสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันจะเป็นประเภทสินเชื่อที่มีการเติบโตอย่างรวดเร็ว และเป็นธุรกิจที่ได้รับความนิยมเป็นอย่างมาก เนื่องจากสินเชื่อดังกล่าวมีบทบาทสำคัญในการช่วยส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชน เช่น ผู้ประกอบอาชีพที่ไม่มีรายได้ประจำที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อระบบประเภทอื่นได้ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต และด้วยการมีเงื่อนไขที่เอื้ออำนวย (Win-Win) ทั้งกับฝ่ายผู้ให้กู้และผู้กู้ โดยในส่วนของประชาชนหรือผู้กู้สามารถพึ่งพาแหล่งสินเชื่อดังกล่าว โดยเฉพาะเมื่อมีความต้องการใช้เงินเร็ว และไม่มีหลักฐานรายได้ประจำ การมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทอื่น ๆ รวมถึงการมีทางเลือกที่สามารถผ่อนชำระได้นานถึง 60 งวด หรือ 5 ปี และขณะเดียวกันในส่วนของผู้ให้กู้หรือผู้ประกอบการก็ได้รับผลตอบแทนที่ดีและมีอัตราส่วนการสูญเสียต่ำ (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2561ก ; ศูนย์วิจัยกสิกรไทย, 2561)

ด้วยสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ ประกอบกับรูปแบบของสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และมีขั้นตอนในการขอสินเชื่อที่ง่าย สะดวก รวดเร็ว ซึ่งการได้รับวงเงินสินเชื่อจากการประเมินราคารถยนต์โดยไม่ต้องโอนทะเบียนรถไว้กับผู้ให้สินเชื่อ นอกจากนี้พฤติกรรมและความต้องการของผู้บริโภคที่ต้องการใช้เงินสดเป็นเงินทุนหรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต ตลาดด้านการให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถยนต์เป็นประกันจึงมีการแข่งขันกันค่อนข้างสูง สถาบันการเงินหลายแห่งได้สนใจเข้ามาแข่งขันการให้บริการสินเชื่อดังกล่าวเป็นจำนวนมาก มีการออกโฆษณาและส่งเสริมกิจกรรมทางการตลาด เช่น การลดอัตราดอกเบี้ย การลดค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินสินเชื่อ การให้คำปรึกษาและแนะนำในการขอสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ การให้บริการก่อนการขายและหลังการขาย ความยากง่ายในการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อจูงใจและเป็นแรงกระตุ้นให้ผู้รับบริการเกิดความประทับใจและตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ของตน (จตุพล รุ่งเรือง, 2556) แต่ด้วยในปัจจุบันยังไม่มีกฎหมายหรือผู้กำกับดูแลการประกอบธุรกิจนี้เป็นการเฉพาะ ทำให้ผู้ประกอบการที่มีอยู่จำนวนมากประกอบธุรกิจบนมาตรฐานที่ต่างกันทั้งในด้านอัตราดอกเบี้ยและการให้บริการ โดยที่ผ่านมามาตราการแห่งประเทศไทยได้รับทราบข้อร้องเรียนจากประชาชนในเรื่องอัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมสูงเกินกำหนด หรือการให้บริการลูกค้าอย่างไม่เป็นธรรม เช่น การเสียค่าธรรมเนียมการชำระคืนสินเชื่อก่อนครบกำหนดสัญญา การไม่ได้รับเอกสารสัญญาสินเชื่อ การไม่ได้รับเงินคืนในส่วนต่าง ๆ จากการนำหลักประกันออกขายทอดตลาด และการไม่มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2561ก)

ดังนั้น เพื่อให้ประชาชนเข้าถึงสินเชื่อได้ในราคาที่เหมาะสม และได้รับการบริการจากผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นธรรม และส่งเสริมให้ผู้ประกอบธุรกิจมีการดำเนินงานที่ยึดหลักธรรมาภิบาล ตลอดจนเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดแนวทางการกำกับดูแลสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เพื่อกำกับดูแลผู้ประกอบการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ด้วยการใช้หลักการในการกำกับดูแลซึ่งประกอบด้วย 1) การเข้าถึง (Inclusion) คือผู้ที่มีความจำเป็นใช้บริการสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้ตามความต้องการในราคาที่เหมาะสม 2) การคุ้มครอง (Protection) ผู้ใช้บริการได้รับความคุ้มครองในระดับที่เหมาะสม โดยเน้นหลักการโปร่งใสและเป็นธรรม และ 3) การแข่งขัน (Competition) ให้มีการแข่งขันระหว่างผู้ให้บริการที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองผู้ให้บริการได้อย่างทั่วถึง (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2561ก)

แนวทางการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

1. ขอบเขตการกำกับดูแล

ธนาคารแห่งประเทศไทย จะกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เฉพาะกรณีรับเล่มทะเบียนรถหรือทำการโอนลอย หรือทำสัญญาอื่น ๆ เช่น การมอบอำนาจให้ขายรถเพื่อชำระหนี้ได้ แต่จะไม่รวมถึงกรณีดังต่อไปนี้

1.1 สินเชื่อที่มีตัวรถเป็นหลักประกันตามกฎหมายประมวลแพ่งและพาณิชย์ และพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558

1.2 สินเชื่อเช่าซื้อ ลีสซิ่งในลักษณะที่เป็นการขายและเช่ากลับคืน (Sales and Lease Back)

1.3 สินเชื่อที่ให้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษา การเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ รักษาพยาบาล และสวัสดิการที่หน่วยงานต้นสังกัดได้ทำสัญญากับผู้ประกอบการ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการรายใหญ่ที่มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท จะอยู่ในการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้ใบอนุญาตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Personal Loan) โดยกำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี และการให้วงเงินสินเชื่อจะขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ (ไม่กำหนด) สำหรับผู้ประกอบการรายย่อยที่มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วต่ำกว่า 50 ล้านบาท จะอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ภายใต้ใบอนุญาตสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) ซึ่งกำหนดทุนจดทะเบียนชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาท โดยกำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี และให้วงเงินสินเชื่อได้ไม่เกิน 50,000 บาทต่อราย

แล้วใครเป็นผู้กำกับดูแล?		
	ระดับจังหวัด	ระดับประเทศ
ทุนจดทะเบียน	ไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาท	ไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท
วงเงินสินเชื่อ	ไม่เกิน 50,000 บาท/ราย	ไม่กำหนด ขึ้นกับ ความสามารถในการชำระหนี้
เพดานดอกเบี้ย	≤ 36%	≤ 28%
	ภายใต้ใบอนุญาตสินเชื่อรายย่อย ระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงิน ภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง โทร.สายด่วน 1359	ภายใต้ใบอนุญาตสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ (Personal Loan) ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 02 283 5931

ภาพที่ 2 ใครเป็นผู้กำกับดูแล?

ที่มา: เอกสารสรุปหลักเกณฑ์เบื้องต้น (Infographic). โดย ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2562ข,
<https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/Publications/CarFinance1/Infographic.pdf>

2. การกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันจะต้องเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์ อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ อย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ใช้บริการหรือลูกค้าสามารถตัดสินใจเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับตนเอง และต้องมีความโปร่งใสในกระบวนการขายและการดำเนินงาน เช่น การส่งมอบสำเนาเอกสารสัญญาให้กับลูกค้า จัดทำตารางแสดงภาระหนี้สำหรับผู้บริโภค โดยแยกรายละเอียดเป็นเงินต้น ดอกเบี้ย จำนวนเงินต้นคงค้าง และจัดทำ

ใบเสร็จรับเงินแยกเป็นเงินสด ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมถึงแสดงยอดหนี้ค้างชำระ การแจ้งเตือนล่วงหน้าก่อนครบกำหนดชำระหนี้ การแจ้งเตือนกรณีผิดนัดชำระหนี้ก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ การดูแลข้อมูลความลับของลูกค้า การมีช่องทางแก้ไขและการจัดการเรื่องร้องเรียน เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีการกำหนดคุณสมบัติต้องห้ามของกรรมการ ผู้อำนวยการในการจัดการ การแจ้งรายชื่อและการเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้ถือหุ้นรายใหญ่ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

3. กระบวนการยื่นขออนุญาตและการบังคับใช้ตามหลักเกณฑ์

3.1 สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใบอนุญาตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (P-loan) และประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ให้แจ้งการประกอบธุรกิจต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทราบภายใน 60 วัน

3.2 สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใบอนุญาตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (P-loan) แต่ยังไม่ได้ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ให้แจ้งความประสงค์การประกอบธุรกิจต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทราบ 60 วันก่อนเริ่มประกอบธุรกิจ

3.3 สำหรับผู้ประกอบการที่ไม่มีใบอนุญาตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (P-loan) แต่ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันอยู่ในปัจจุบัน ให้ยื่นขอใบอนุญาตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 60 วันหลังจากประกาศมีผลบังคับใช้ โดยในระหว่างนี้ให้ประกอบธุรกิจต่อไปได้ ทั้งนี้ หากผู้ประกอบการมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วต่ำกว่า 50 ล้านบาท จะต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้วให้ได้ถึง 50 ล้านบาทภายในหนึ่งปีหลังจากวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ สำหรับผู้ประกอบการขนาดเล็กที่มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วไม่ถึง 50 ล้านบาท สามารถขอใบอนุญาตฟิโคโนแมสต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันต่อไป

ทั้งนี้ หากยังคงประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน โดยไม่ยื่นขออนุญาตภายในระยะเวลาที่กำหนดจะถือว่ากระทำผิดกฎหมาย ซึ่งจะมีโทษปรับหรือจำคุก (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2561ก)

บทสรุปและความเห็นของผู้ศึกษา

ปัจจุบัน “ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” หรือ “สินเชื่อรถแลกเงิน” เป็นตลาดสินเชื่อที่มีการขยายตัวในอัตราสูง เนื่องจากมีสถาบันการเงินจำนวนมากเข้ามาประกอบธุรกิจดังกล่าวอย่างแพร่หลาย เพราะผู้ประกอบการมีอัตราการสูญเสียต่ำแต่มีผลตอบแทนที่ดี นอกจากนี้ด้วยการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อและได้รับเงินอย่างรวดเร็ว ประกอบกับการมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่อบุคคลอื่น จึงตอบสนองต่อความต้องการของประชาชนที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน และต้องการใช้เงินสดเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิตในเวลาฉุกเฉินหรือเป็นทุนหมุนเวียนในธุรกิจ

แต่ด้วยในปัจจุบันที่ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน ยังไม่มีกฎหมายหรือผู้กำกับดูแลการประกอบธุรกิจโดยเฉพาะ ทำให้ผู้ประกอบการที่มีอยู่จำนวนมากประกอบธุรกิจบนมาตรฐานที่แตกต่างกันทั้งในด้านอัตราดอกเบี้ยและการให้บริการ เช่น การคิดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมสูงเกินกำหนดหรือการได้รับการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับข้อร้องเรียนจากประชาชน

ในประเด็นดังกล่าวมาโดยตลอด การกำหนดให้มีแนวทางการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงเป็นก้าวสำคัญในการขยายการกำกับดูแลผู้ให้บริการทางการเงิน ซึ่งส่งผลให้ประชาชนสามารถเข้าถึงสินเชื่อหรือบริการทางการเงินอย่างเหมาะสม ยกเว้นมาตรฐานการให้บริการของผู้ประกอบการและคุ้มครองผู้ใช้บริการให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม อีกทั้งยังเป็นการบรรเทาปัญหาหนี้นอกระบบอีกด้วย

ทั้งนี้ การประกาศใช้แนวทางการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันซึ่งเป็นมาตรการใหม่ของภาครัฐอาจส่งผลให้อัตราการเติบโตของตลาดสินเชื่อดังกล่าวชะลอตัวลง เนื่องจากผู้ประกอบการธุรกิจต้องใช้เวลาในการปรับตัวเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด ซึ่งนอกจากผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ภาครัฐกำหนดแล้ว เพื่อให้การดำเนินธุรกิจในตลาดสินเชื่อสามารถดำรงอยู่ต่อไปได้ภายใต้ภาวะการแข่งขันที่มีความรุนแรงในปัจจุบัน ดังนั้น ผู้ประกอบการจะต้องมีการปรับกลยุทธ์โดยการวางแผนการตลาด พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้มีคุณภาพที่ดีขึ้นอย่างสม่ำเสมอ เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการ สำหรับในส่วนของประชาชนแม้จะได้ประโยชน์จากการประกาศใช้บังคับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน อย่างไรก็ตามก็ควรจะต้องเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความเหมาะสมกับตนเอง และควรใช้ความระมัดระวังในการใช้บริการสินเชื่อ เพราะต้องไม่ลืมหรือพึงตระหนักว่าหากก่อนนี้แล้วผิดชำระหนี้ ก็อาจจะทำให้สูญเสียทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันได้ ดังนั้นจึงควรใช้บริการหรือขอสินเชื่อต่อเมื่อมีความจำเป็นเท่านั้น

บรรณานุกรม

- กฤษ ภูริสินสิทธิ์. (2550). บทที่ 8 สถาบันการเงิน. EC 320 เศรษฐศาสตร์อุตสาหกรรม Industrial Economics (97). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- กวินทรงสิริ กระแสवास. (2556). **พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการสินเชื่อรถแลกเงินของลูกค้าธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาสวนอุตสาหกรรมโรจนะ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา** (การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา, สาขาบริหารธุรกิจ.
- จตุพล รุ่งเรือง. (2556). **ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ของบริษัท AAM.** (วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยราชภัฏรำไพพรรณี, บัณฑิตวิทยาลัย, สาขาการบริหารธุรกิจ.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย, ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน. (ม.ป.ป.). **สินเชื่อเนกประสงค์แบบมีหลักประกัน.** สืบค้น 17 มกราคม 2562 จาก <https://www.1213.or.th/th/serviceunderbot/loans/loans/Pages/securedloan.aspx>
- _____. (2561ก). **แนวทางการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน.** สืบค้น 20 มกราคม 2562 จาก <https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/CarforCash2018/ConsultationPaper.pdf>
- _____. (2561ข). **Media briefing การกำกับดูแลสินเชื่อทะเบียนรถ.** สืบค้น 20 มกราคม 2562 จาก <https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/CarforCash2018/MediaBriefing.pdf>
- _____. (2562). **เอกสารสรุปหลักเกณฑ์เบื้องต้น (Infographic).** สืบค้น 30 มกราคม 2562 จาก <https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/Publications/CarFinance1/Infographic.pdf>
- นิตนา ฐานิตธนกร และศศิกานต์ กลิ่งเทศ. (2555). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อจํานำทะเบียนรถยนต์ของผู้บริโภคในเขตกรุงเทพมหานคร. [บทคัดย่อ]. **วารสารศรีปทุมปริทัศน์ ฉบับมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์**, 12(1), 97.
- ศูนย์วิจัยกสิกรไทย. (2561). **จัดระเบียบสินเชื่อจํานำทะเบียนรถ: สร้างมาตรฐานการให้สินเชื่อสำหรับรายย่อย.** สืบค้น 17 มกราคม 2562 จาก <https://portal.settrade.com/brokerpage/IPO/Research/upload/2000000351611/2932.pdf>
- สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง. (2548). **ประเภทของสินเชื่อ.** สืบค้น 17 มกราคม 2562 จาก <http://www2.fpo.go.th/S-I/Source/ECO/ECO29.htm>