

ประเภทที่ 9

แนวทางในการพิจารณาอนุญาตการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว ประเภท การบริการแฟ็กเตอร์ริง

ธุรกิจบริการแฟ็กเตอร์ริง เป็นการให้สินเชื่อทางธุรกิจประเภทหนึ่งซึ่งเกิดจากการรับซื้อลูกหนี้การค้าที่มีการส่งมอบสินค้าหรือให้บริการเรียบร้อยแล้ว โดยผู้ให้บริการแฟ็กเตอร์ริงจะได้รับสิทธิในการรับชำระเงินตามมูลหนี้เมื่อครบกำหนดชำระ และผู้รับบริการจะได้รับเงินจากผู้ให้บริการแฟ็กเตอร์ริงตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน ธุรกิจดังกล่าวจัดเป็นธุรกิจบริการอื่นตามบัญชีสาม (21) ท้ายพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 หากคนต่างด้าวประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องได้รับอนุญาตจากอธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว

ในการพิจารณาอนุญาตคณะกรรมการการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวได้กำหนดแนวทางไว้ ดังนี้

1. คุณสมบัติของผู้ขออนุญาต

- 1) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศและเข้ามาประกอบธุรกิจในประเทศไทย
- 2) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยและมีสถานะเป็นคนต่างด้าว

2. ลักษณะของธุรกิจ

การบริการแฟ็กเตอร์ริง ต้องมีลักษณะดังนี้ต่อไป

- 1) กรณีผู้ขออนุญาตเป็นธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว
- 2) กรณีผู้ขออนุญาตเป็นบริษัททั่วไป ต้องเป็นการประกอบธุรกิจบริการทางการเงินเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนแก่ผู้ประกอบการ

3. ขอบเขตของธุรกิจ

การประกอบธุรกิจบริการแฟ็กเตอร์ริงเป็นการให้บริการสินเชื่อประเภทหนึ่ง โดยผู้ให้บริการจะรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้การค้าที่มีการส่งมอบสินค้าหรือให้บริการเรียบร้อยแล้วจากผู้ขายสินค้าหรือบริการที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ หรือจากผู้ประกอบธุรกิจแฟ็กเตอร์ริง ซึ่งขอบเขตในการดำเนินธุรกิจจะรวมถึงการดำเนินธุรกรรมอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

- 3.1 บริหารบัญชีลูกหนี้
- 3.2 เรียกเก็บหนี้ทางการค้า
- 3.3 รับผิดชอบในหนี้ที่ลูกหนี้ของลูกค้านัด

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า

ตุลาคม 2552

4. ข้อมูลและเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณา

4.1 ลักษณะการดำเนินงาน

- เป็นการให้บริการสินเชื่อระยะสั้นแก่ผู้ประกอบการที่ต้องการโอนหนี้ทางการค้า เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ เช่น ทำธุรกิจบริการแฟ็กเตอร์อิงตาม หลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- เป็นการให้บริการที่ต้องอาศัยทักษะเฉพาะด้านที่แตกต่างจากการให้สินเชื่อปกติ เช่น ต้องมีการวิเคราะห์และติดตามฐานะของลูกค้าหนี้อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง มีการ ทำรายงานอายุลูกหนี้ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

4.2 ข้อมูลที่ระบุในแบบคำขอรับใบอนุญาตจะต้องแสดงให้เห็นลักษณะ ดังต่อไปนี้

- ต้องมีคำอธิบายที่แสดงรายละเอียดหรือขั้นตอนการให้บริการ
- กรณีผู้ขออนุญาตเป็นธนาคารพาณิชย์ จะต้องแสดงหลักฐานการได้รับอนุญาตให้ ประกอบธุรกิจแฟ็กเตอร์อิงจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- ระบุประโยชน์ที่ผู้รับบริการจะได้รับ เช่น ช่วยเสริมสภาพคล่องของผู้ประกอบการ ลดภาระค่าใช้จ่ายด้านการบริหารลูกหนี้และการเรียกเก็บหนี้

4.3 เอกสารประกอบคำขอรับใบอนุญาต ประกอบด้วย

- สำเนาหนังสือรับรองหรือหลักฐานการเป็นนิติบุคคลรวมทั้งวัตถุประสงค์ในการ ประกอบธุรกิจของนิติบุคคล
- หนังสืออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (กรณีผู้ขออนุญาตเป็นธนาคารพาณิชย์)

5. เงื่อนไขที่นิติบุคคลต่างด้าวที่บริการแฟ็กเตอร์อิง ต้องปฏิบัติภายหลังที่ได้รับอนุญาต

นิติบุคคลต่างด้าวที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริการแฟ็กเตอร์อิง ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังนี้

- 5.1 ต้องนำส่งทุนขั้นต่ำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อใช้ในการเริ่มต้นประกอบธุรกิจตามที่ กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่าสามล้านบาท
- 5.2 เงินกู้ทั้งสิ้นที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต ต้องไม่เกินเจ็ดเท่าของเงินทุนหรือ เงินที่นำเข้ามาเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต
(เงินกู้ หมายถึง ภาระหนี้สินทั้งหมดของกิจการไม่ว่าธุรกรรมที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สินนั้น จะกระทำในรูปแบบใดก็ตาม แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงหนี้ทางการค้าตามปกติธุระของกิจการ เช่น เจ้าหนี้การค้า ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย)

- 5.3 ผู้รับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจในประเทศไทยต้องมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย ไม่น้อยกว่าหนึ่งคน
(ภูมิลำเนา หมายถึง สถานที่อยู่อาศัยในประเทศไทยที่สามารถติดต่อได้ ซึ่งอาจเป็นที่ตั้งของสำนักงานก็ได้ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสถานที่พักชั่วคราว เช่น โรงแรม)
- 5.4 ต้องนำเสนอเอกสารหรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่มีหนังสือเรียกหรือสอบถาม
- 5.5 ต้องจัดทำบัญชีและนำส่งงบการเงินต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า

6. คำรับรองของผู้ขอรับใบอนุญาต

ในการยื่นคำขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริการแฟกต์เตอร์িং ให้กรรมการซึ่งลงชื่อผูกพัน บริษัทหรือผู้รับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจในประเทศไทยแทนนิติบุคคลในต่างประเทศ ต้องลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องตรงตามความเป็นจริงของข้อมูลและเอกสารที่ระบุใน คำขอรับใบอนุญาตและเอกสารหลักฐานประกอบคำขอรับใบอนุญาต
