



# 仁港永胜

协助金融牌照申请及银行开户一站式服务



正直诚信  
恪守信用

网址: [www.CNJR.com](http://www.CNJR.com) 手机: 15920002080 地址: 香港环球贸易广场86楼 852 92984213 (WhatsApp)

## 《泰国 Pico Finance 牌照 (互联网小贷) 注册常见问题 (FAQ) 》

### 泰国 Pico Finance / Pico Plus (สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ)

#### 互联网小贷牌照常见问题 (FAQ)

适用牌照: 泰国 Pico Finance (สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์) / Pico Plus (พิโกพลัส) 互联网小贷牌照申请与持续合规

本文由 仁港永胜 (香港) 有限公司 拟定, 并由 唐上永 (唐生, Tang Shangyong) | 业务经理 提供专业讲解。

服务商: 仁港永胜 (香港) 有限公司 | Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited

✅ 点击这里可以下载 PDF 文件: 关于仁港永胜

注: 本文模板、清单、Word/PDF 可编辑电子档, 可向仁港永胜唐生有偿索取 (用于监管递交与内部落地)。

## A. 定义与监管边界 (Q1–Q25)

### Q1. Pico Finance 牌照的监管定位是什么?

A: Pico Finance 属于“省级受监管小额信贷”(provincial-level microfinance under supervision) 的许可业务, 核心目标是为当地居民提供合规小额融资、替代民间高利贷; 业务边界与条件由泰国财政部体系监管并以 FPO 为日常监管枢纽。

### Q2. Pico Finance 与 Pico Plus 的主要区别?

A: 主要差在 单一客户额度上限与资本门槛: Pico ( $\leq 50,000$  THB/人), Pico Plus ( $\leq 100,000$  THB/人, 且分段适用不同利率上限); Pico 通常要求实缴资本  $\geq 5M$  THB, Pico Plus  $\geq 10M$  THB。

### Q3. Pico 是否必须“限定在一个省”经营?

A: 是。原则是仅向“在该省有户籍/居住/工作联系”的自然人放贷, 以降低运营与风控成本, 并实现“本地化金融可得性”。(实操上体现在: 总部所在地省份、客户资格、门店/团队/催收覆盖等都需一致。)

### Q4. Pico 牌照是否等同“互联网小贷牌照”?

A: 不等同。Pico 是“业务许可类型”, 你可以采用线上获客/线上签约/电子KYC等数字化手段, 但必须证明: 你的线上模式仍满足省域限制、信息披露、利率上限、催收合规、数据保护等要求。

### Q5. 谁是主要监管/发证机构? BOT 还是财政部?

A: Pico 属于财政部体系许可事项; 审理中涉及对“类金融业务”的审慎把关, 但核心许可与规则由财政部/FPO发布并实施 (官方亦在材料与法律依据处列明相关公告与FPO为服务单位)。

### Q6. Pico 可否发放给企业/个体工商户?

A: 通常以自然人为主 (面向零售借款人); 若产品设计触及“经营性贷款/职业贷款”边界, 需谨慎评估是否被归入其他受监管信贷类别, 避免“错牌经营”。

### Q7. Pico 可否做抵押/质押贷款?

A: 可设计“有担保/无担保”产品, 但担保品类型、估值、处置流程、费用计收必须纳入风控与客户保护体系; 且有担保与无担保的 effective rate 上限不同。

### Q8. Pico 能否收取“手续费/服务费/管理费/咨询费”?

A: 可以, 但必须纳入“effective rate”上限口径 (利息、违约金、罚金、服务费、其他费用合并计算), 且披露清晰、可审计、与实际服务相匹配。

### Q9. 36% 是“名义年化”还是“综合成本上限”?

A: 官方口径为 effective rate (ลดต้นลดดอก) 的综合上限, 即把利息+相关费用按有效利率方式核算后不得超限; 无担保最高可到 36% (Pico/Pico Plus 的相应分段另有上限)。

### Q10. Pico Plus 超过 50,000 THB 的部分, 上限是多少?

A: 在 Pico Plus 结构中, 超过 50,000 THB 的部分 (即 50,000–100,000 区间) 适用更低的综合上限 (官方文件列为不超过 28% effective rate)。

**Q11. Pico 牌照是否可以跨省做全国性APP?**

A: 高风险。即使APP可全国下载, 你也必须做到“客户省域资格、合同适用省份、营销触达省份、放款对象范围”一致并可证明; 否则容易被认定为变相跨省经营。

**Q12. Pico 是否属于“类银行业务”?**

A: 官方文件明确其为“与银行业务类似的业务形态之一”, 因此需要向财政部长申请许可并接受条件约束。

**Q13. 是否允许与电商/电信/出行平台合作导流?**

A: 允许, 但前提是广告合规、数据授权合规 (PDPA)、导流/获客费用不导致实际APR超限、且合作方不介入非法催收或误导营销。

**Q14. 是否允许“先收会员费再放款”?**

A: 强烈不建议。会员费若与放款强绑定, 通常会被计入融资成本并触发effective rate超限/误导销售风险; 同时也容易引发消费者投诉。

**Q15. 是否可以提供“展期/续贷/循环额度”?**

A: 可以设计, 但必须有: 负责任借贷评估、展期规则透明、费用可解释、以及对“滚贷/以贷养贷”的限制机制 (含系统拦截与人工复核)。

**Q16. Pico 与 Nano Finance 的关系是什么?**

A: 均属于泰国非银行零售信贷体系下的不同细分许可/框架。是否适用 Nano 取决于你的额度、产品属性与适用公告; 不要把 Pico 与 Nano 混用宣传。

**Q17. 可以做“BNPL (先买后付)”吗?**

A: 可做类分期产品, 但要确认其法律属性是“信贷”还是“分期服务”, 以及是否触发其他许可; 实操建议先做监管定性评估与律师法律意见书。

**Q18. Pico 牌照是否有“试点/沙盒”路径?**

A: 泰国确有监管沙盒传统, 但 Pico 属于明确许可业务; 如引入创新KYC/替代数据风控/新型催收模型, 可在合规前提下与监管沟通“先验证后推广”。

**Q19. Pico 是否允许“外资控股”?**

A: 需结合泰国外商投资、业务性质与公司法安排判断。实务上外资可参与, 但要处理股权结构、董事配置、资本金到位与本地实质运营证明。

**Q20. 牌照是否有期限? 是否要续期?**

A: 具体以许可文件附带条件为准; 无论是否“到期续期”, 持续义务 (报告、投诉、催收、利率上限、董事股东变更报批等) 都要长期满足。

**Q21. “省域限制”怎么证明?**

A: 通过客户资料 (住址/户籍/工作证明)、系统规则 (省份字段必填/校验)、合同条款 (适用省份)、贷后催收覆盖 (本地团队/供应商) 与抽样审计记录综合证明。

**Q22. 允许向外籍人士放贷吗?**

A: 可行但需确认其在省内“合法居住/工作”状态, KYC资料与核验路径要更严格; 并要评估跨境追偿难度与欺诈风险。

**Q23. 允许全流程线上签约吗?**

A: 可以, 但要满足电子合同可执行性、身份核验强度、审计留痕、客户可获得合同副本、以及费用披露的可读性 (泰语为主)。

**Q24. 可以做“现金贷+抵押登记”组合吗?**

A: 可设计, 但抵押登记、担保品估值、处置流程、费用与罚则必须透明, 且不得突破effective rate上限。

**Q25. 最容易踩的“监管边界雷区”是什么?**

A: 三类: ①跨省经营 (营销/放款对象不受控); ②变相超息 (用各种费用包装); ③不合规催收 (骚扰、威胁、公开羞辱、外包失控)。

---

## B. 额度、利率与费用 (Q26–Q55)

**Q26. Pico 单一客户最高可借多少?**

A: Pico Finance: 不超过 50,000 THB/人。

**Q27. Pico Plus 单一客户最高可借多少?**

A: Pico Plus: 不超过 100,000 THB/人, 并对 0–50,000 与 50,001–100,000 分段设定不同上限。

**Q28. “有效利率 effective rate”在合规上意味着什么?**

A: 意味着监管看的是“借款人实际综合成本”, 不仅是名义利率; 你需要能用系统自动计算并在合同/还款计划中展示该综合成本口径。

**Q29. Pico 无担保的综合上限是多少?**

A: 官方文件列示: 无担保情形综合上限可到 36%/年 effective rate。

**Q30. Pico 有担保的综合上限是多少?**

A: 官方文件列示: 有担保情形综合上限最高 33%/年 effective rate。

**Q31. Pico Plus 在 0–50,000 部分, 上限如何适用?**

A: 与 Pico 类似: 有担保 33%、无担保 36% (effective rate); 你要在合同里把“分段计价”写清楚。

**Q32. Pico Plus 在 50,001–100,000 部分, 上限是多少?**

A: 该“超出 50,000 的部分”综合上限为 28%/年 effective rate (不区分担保)。

**Q33. 逾期利息/违约金也算进上限吗?**

A: 算。官方表述把违约金、罚金、服务费与其他费用一起纳入综合上限口径。

**Q34. 可以收“放款手续费”吗？**

A：可以，但必须：①明示金额与计算方式；②与实际放款服务相匹配；③纳入effective rate；④不得用拆分费用规避上限。

**Q35. 可以收“提前结清费”吗？**

A：可设计，但需合理、透明、不得惩罚性过高；并要验证加入该费用后不会导致effective rate超限或构成不公平条款。

**Q36. 可以要求购买保险/增值服务吗？**

A：若强制绑定，往往会被视为融资附加成本并纳入综合成本；建议采用可选择（opt-in）机制，并保留客户自主拒绝证据。

**Q37. 合规披露里必须写哪些费用？**

A：至少包括：利率（或利润率）、综合年化（effective rate口径）、逾期费、罚金、服务费、第三方代收费（如有）及示例测算。

**Q38. 广告可以写“最低日息0.xx%”吗？**

A：高风险。建议统一用监管更关注的年化/综合成本口径，并避免诱导性表达；广告与落地页披露口径必须一致。

**Q39. 能否做“利息折扣/返现”？**

A：可以，但要确保：合同条款不误导、返现条件明确、不会导致客户实际成本披露失真；返现不应绑架客户授权不必要的数据。

**Q40. 是否能做“复利”计息？**

A：极易触发争议与投诉。建议采用清晰的单利/有效利率结构，并把逾期计费规则写得可计算、可审计。

**Q41. 是否允许“日结/周结高频计费”？**

A：允许，但你必须能将其换算为 effective rate 并确保综合成本不超限；且还款计划要让借款人读得懂。

**Q42. 可否向借款人收取催收成本？**

A：一般不建议。催收成本应由经营者内部消化；若确有“合理已发生代垫费用”，需可证明、可核对且不构成惩罚性收费。

**Q43. 借款合同需要泰语吗？**

A：实务上必须以泰语为主（或至少提供泰语版本），确保消费者可理解；双语并列可行，但以泰语解释为准更稳妥。

**Q44. 可以做“综合费率打包”不拆分吗？**

A：不建议。监管与投诉处理都需要拆分成成本来源；打包费率会被认为不透明，且难以证明未超上限。

**Q45. 客户能否拿到“还款总成本表”？**

A：必须。建议在签约前页面与合同附件提供：本金、期数、每期应还、综合成本、逾期示例等。

**Q46. 费用调整（涨价）需要重新签约吗？**

A：通常需要客户同意与补充协议；并要满足“非追溯性”与充分提示期，避免单方变更引发争议。

**Q47. 允许“手续费从本金中直接扣除”吗？**

A：极易被认定为抬高实际利率。若采用“先扣费”，务必在effective rate里反映并明确到手金额、扣费项目与依据。

**Q48. Pico 产品期限一般怎么设计更稳妥？**

A：建议短中期为主（例如 1-12 个月），并结合客群现金流；期限越短越要防止“滚贷陷阱”，系统需做负责任借贷校验。

**Q49. 是否允许“只还息不还本”结构？**

A：不建议。该结构对低收入客群风险高、争议多；如确需采用，要设置明确到期还本、展期限制与再评估机制。

**Q50. 可以向客户收“账户管理费/月费”吗？**

A：可以但高敏感；需证明提供了持续服务、金额合理、纳入effective rate，并在合同首页清晰披露。

**Q51. 逾期罚金可以按“固定金额+比例”叠加吗？**

A：可设计，但要确保：叠加后仍在综合上限内；罚金不应惩罚性失衡；并提供“上限封顶”更利于投诉防火。

**Q52. 如果客户提前还款，利息怎么计？**

A：建议按“实际天数/期数”计息并清晰列示提前结清金额计算公式；系统需自动生成结清对账单。

**Q53. 费用披露不充分会导致什么后果？**

A：常见后果：监管要求整改、客户投诉/集体争议、甚至被认定为规避利率上限；严重时影响续营与管理层适当性评价。

**Q54. “0利息但收高服务费”是否合规？**

A：高风险。监管看综合成本（effective rate），服务费同样纳入；且易被认定为误导宣传。

**Q55. 费率合规的“底线三件套”是什么？**

A：①系统可计算effective rate并留痕；②合同/广告一致披露；③费用全量纳入、不得拆分规避。

---

## C. 公司设立与资本金（Q56–Q85）

**Q56. 申请 Pico 的公司类型必须是什么？**

A：官方手册列示：申请主体须为 有限责任公司（company limited）。

**Q57. Pico 的最低已缴注册资本是多少？**

A：≥5,000,000 THB（已缴），且对“已在经营的公司”还会看最近财报的股东权益不低于该金额等要求。

**Q58. Pico Plus 的最低已缴注册资本是多少？**

A：≥10,000,000 THB（已缴），并同样要求相应股东权益/银行存款证明（视公司成立与会计期间而定）。

**Q59. 新设公司尚未出首份财报怎么办？**

A：按官方手册口径，通常以银行出具的存款证明满足“资本到位证明”要求，金额对应 5M 或 10M THB。

**Q60. 是否要求“全额实缴”？**

A：实务上监管关注“已缴”与可验证资金到位；建议在递交前完成实缴并形成银行证明与公司文件闭环。

**Q61. 资本金可以来自股东借款吗？**

A：若以借款形式注入，可能被质疑为“不可持续资本”；建议以股权出资为主，并准备资金来源说明（SoF/SoW）以应对审查。

**Q62. 资本金必须存放在泰国银行吗？**

A：为满足可验证与本地监管沟通，强烈建议落地泰国银行账户并开具证明；跨境资金入境还需合规外汇与公司注册文件配合。

**Q63. 是否需要额外“保证金/监管备付金”？**

A：Pico 官方手册侧重注册资本/股东权益与持续经营能力；但你仍应准备运营资金、放贷资金与流动性缓冲（监管面谈会问）。

**Q64. 股东是否必须是泰国人？**

A：不必然，但外资结构要同时满足泰国公司法、外商投资与业务属性限制；并且董事/股东适当性、资金来源解释要求更高。

**Q65. 董事/经理/授权管理人员需要哪些背景？**

A：核心是“适当人选（fit & proper）”——无破产/特定犯罪记录/不良监管历史；同时建议具备金融/风控/运营经验以通过面谈。

**Q66. 哪些情形会被直接判定不适格？**

A：官方列示典型禁任：曾破产；曾因财产类欺诈犯罪被判监；曾任被撤牌机构的管理层；或其他FPO公告认定的不适格情形。

**Q67. 公司能否同时做其他业务？**

A：可以，但必须满足“不得同时为某些受监管信贷业务经营者”的限制；若你已持有个人贷款/职业贷款等资格，可能会被要求隔离或不得申请。

**Q68. 为什么会有“不得兼营”的限制？**

A：避免同一主体在多个零售信贷框架下套利（例如费率/客群/渠道交叉），并降低监管穿透成本。

**Q69. 需要设实体办公室吗？**

A：需要。省域限制下，监管通常期待你在该省有真实运营场所、人员与客户服务能力（不仅是空壳APP）。

**Q70. 是否必须有本地客服与投诉渠道？**

A：必须。建议设泰语客服、投诉邮箱/热线、工单系统与纠纷处理SLA，并纳入月度报告与管理层复盘。

**Q71. 需要审计师吗？**

A：建议配置。即使规则不总是强制，你也需要年度财务报表、税务申报与可能的监管抽查配合；有审计师可显著降低合规摩擦。

**Q72. 是否要求最低员工人数？**

A：不一定有硬性人数，但监管会看岗位是否齐全：风控、合规、催收管理、IT安全、客服、财务税务、内控等。

**Q73. 是否需要内部审计/第三道防线？**

A：建议建立“独立审查”机制（可外包），并形成年度审查报告与整改闭环，尤其在数字化放贷与外包催收场景。

**Q74. 能否设SPV来持牌？**

A：可以，但要确保SPV具有充分实质（人员/系统/办公/资金），并能解释集团内资金往来与数据共享的合规边界。

**Q75. 股权结构需要穿透到UBO吗？**

A：需要。建议准备：股权结构图、最终受益人声明、股东身份证明与资金来源说明；外资股东还需认证/公证链条。

**Q76. 公司章程需要写明放贷业务吗？**

A：建议在经营范围/公司目的中明确包含“省级小额信贷/金融服务”，避免后续被要求先变更公司文件再审理。

**Q77. 是否允许“名义地址”挂靠？**

A：不建议。省域监管高度关注实际经营；挂靠易在现场核查或投诉处理中暴露。

**Q78. 资本金到位后还需要证明什么？**

A：还要证明“持续经营资金”：放贷资金来源、资金池/授信安排、流动性压力测试、坏账吸收能力。

**Q79. 是否建议设立风险准备金政策？**

A：建议。包括：预期信用损失计提政策、核销政策、逾期分层管理、催收策略矩阵与回收率分析。

**Q80. 申请前最关键的“公司层面材料三件套”？**

A：①公司注册与章程/董事股东名册；②资本到位证明（银行+财务口径）；③董事股东fit & proper材料包。

**Q81. 是否需要董事会决议？**

A：需要。官方材料清单要求提交会议纪要/决议，明确同意开展 Pico/Pico Plus 业务并指明省份。

**Q82. 公司印章/签字有什么要求？**

A：官方手册明确：材料需签字并（如有）盖章，且通常要求每页签署或盖骑缝以确保不可篡改。

**Q83. 申请材料能否只交电子版？**

A：官方提供电子递交渠道（如以 PDF 发送到指定邮箱），但仍建议准备可追溯的原件/签章版以备抽查或补件。

**Q84. 如果公司已持有其他金融牌照，会加分吗？**

A：未必。反而要审查是否触发“不得兼营”的限制；正确做法是先做监管定性与结构隔离方案。

**Q85. 公司治理最容易被问到什么？**

A：你如何控制“超息、欺诈、数据滥用、暴力催收、跨省经营”；以及外包如何管理、投诉如何闭环、IT安全如何审计。

## D. 申请流程、时限与递交渠道（Q86–Q120）

### Q86. 官方审理总时限通常是多少？

A：官方手册给出的整体流程时长为 **60个工作日**（以完整受理为前提）。

### Q87. 申请递交给谁？

A：服务单位为 FPO 相关部门；官方亦提供 1359 网站作为法律与表格入口，按指引提交申请及配套材料。

### Q88. 可以通过邮箱递交吗？

A：可以。官方手册列示可将 PDF 发送至指定官方邮箱（例如 saraban@fpo.go.th 等），建议同时做发送回执与文件哈希存档。

### Q89. 申请表格从哪里下载？

A：可在官方 1359 文档页获取相关表格、声明与月报模板，并按“法律依据/相关文件”栏目下载。

### Q90. 申请材料不齐会怎样？

A：通常会被要求补件（RFI）。实务建议把补件当成“第二轮审查”，提前准备解释信、对照表与证据附件索引。

### Q91. 是否会面试董事/管理层？

A：可能。尤其是数字化运营、外资背景、替代数据风控或外包催收比例较高的项目，面谈会围绕风控、费用、投诉、PDPA与外包治理展开。

### Q92. 系统是否需要演示？

A：强烈建议准备演示。官方材料中已要求业务计划与流程说明；实务上演示可显著提高理解效率并降低补件轮次。

### Q93. 业务计划书必须用官方模板吗？

A：官方提供在线填报/编制路径（手册中列出在线BP系统入口），建议遵循其结构并补充你自己的风控与IT附件。

### Q94. 一般会补件几轮？

A：取决于材料质量。常见 1–3 轮；外资结构、复杂系统或高外包比例项目可能更多。核心策略是“RFI-ready”：一次性交付证据链。

### Q95. 是否有现场核查？

A：可能。尤其在发牌后或投诉事件后；建议从申请期就按“可被现场检查”的标准建设办公场地、档案与系统日志。

### Q96. 取得许可后多久必须开始放贷？

A：市场公开信息与监管讨论多次强调：应在许可后一定期限内实际开展业务；若长期不运营可能被撤销许可（常见口径为 1 年内需启动放贷）。

### Q97. 不运营会被撤牌到什么程度？

A：公开信息提及：若在规定期限内未开展放贷，可能面临撤销并要求交回许可文件（具体以许可条件/后续规则更新为准）。

### Q98. 申请费/官费大概多少？

A：不同年份与公告可能变化，且常与提交渠道/表格有关；建议以 1359 文档页或FPO最新公告为准，并在预算中预留“补件公证认证/翻译”等第三方费用。

### Q99. 外文文件必须翻译吗？

A：通常需要泰语版本，并可能要求认证/公证链条；外资股东、海外无犯罪记录、公司文件尤其如此。

### Q100. 无犯罪记录要哪国出具？

A：一般要求国籍国或长期居住国出具，并完成使领馆认证/公证链条；同时建议准备当地警方/法院查询证明以增强可信度。

### Q101. 资金来源说明需要到什么程度？

A：建议达到“可穿透、可核对”：资金来源路径、银行流水、税务/收入证明、出售资产证明、股东决议与汇款路径。

### Q102. 若股东是公司，需要提供什么？

A：公司注册文件、董事名册、股东名册、UBO穿透、董事决议、财务报表与资金来源证明，并完成泰语翻译与认证。

### Q103. 递交材料的“格式标准”是什么？

A：建议：PDF可检索、附件编号、目录与分页、签章齐全、每份文件的出具机关/日期清晰，另备“对照清单”对应官方要求。

### Q104. 如何降低被退回/补件？

A：三件事：①按官方清单逐项对照；②关键声明（董事/股东资格声明）用官方格式；③业务计划、费率与系统能力“证据化”。

### Q105. 申请可否同时申请 Pico 与 Pico Plus？

A：一般按业务类型/资本门槛选择其一；若你希望未来升级为 Pico Plus，可提前按 10M 资本门槛和分段费率模型设计系统与制度。

### Q106. 申请通过后拿到什么文件？

A：通常为许可/批准文件及附带条件；你需把条件转化为内部制度、KPI与审计项，并纳入持续合规日历。

### Q107. 许可条件能否谈判？

A：可沟通但不可“讨价还价”。正确方式是用证据解释你的风险控制、客户保护与技术能力，从而争取更可执行的条件安排。

### Q108. 许可后是否要公示费率？

A：是。官方文档页提供“利率/费用披露公告”模板（含Pico与Pico Plus），通常要求经营者公开展示并保持更新。

### Q109. 许可后是否要提交月度报告？

A：是。官方提供月报模板（分别对应 Pico / Pico Plus），常见指标包括放贷量、客户数、逾期与投诉等。

### Q110. 申请期间可以先试运营获客吗？

A：不建议。任何“先放贷后持牌”都极高风险；可以做产品测试/系统内测，但不得对外开展放贷与收息收费业务。

**Q111. 许可前能否签合作导流协议？**

A：可先签框架协议，但建议设置“以持牌生效为前提”；避免构成变相无牌经营或虚假宣传。

**Q112. 如果被要求补交业务计划书细节，通常补什么？**

A：风控模型（审批规则、拒贷规则）、费率测算、催收治理、投诉机制、PDPA与信息安全、外包合同与监督机制。

**Q113. 递交到哪个省的财政办公室更合适？**

A：以总部所在地省份为主线；如果你在多个省有布局意图，建议先把一个省跑通并形成可复制模板，再评估后续扩展方式。

**Q114. 是否需要在申请期就采购核心系统？**

A：至少要有“可运行的原型/选型确定/架构与安全方案”；完全没有系统会显著增加补件与不通过风险。

**Q115. 审理 60 工作日是从哪一天开始算？**

A：通常从“材料齐全并受理”开始计时；因此材料质量决定真实周期。

**Q116. 能否加急？**

A：一般无正式加急机制；最有效的“加速”就是一次性交付、减少补件轮次与提升面谈通过率。

**Q117. 被拒后能否重新申请？**

A：通常可以，但需针对拒绝理由做结构性整改；特别是董事股东适当性、资本证明与费率模型问题。

**Q118. 许可后必须多久开业？**

A：公开资料多次提及“应在 1 年内启动放贷”，否则有撤牌风险；建议把“开业里程碑”写入项目计划与董事会承诺。

**Q119. 开业前需要做哪些对外披露？**

A：至少包括：费率与费用披露、投诉渠道、隐私政策、服务条款、催收行为准则摘要、以及营业地址与联系方式。

**Q120. 开业后最容易被抽查的是什么？**

A：费率是否超限、广告是否误导、催收是否合规、客户授权与PDPA是否到位、以及月报数据是否真实一致。

---

## E. 客户准入、KYC、AML 与反欺诈（Q121–Q155）

**Q121. Pico 的目标客户必须满足哪些条件？**

A：核心是“省内自然人”与可识别的偿付能力；你应在KYC中采集并验证其省内居住/工作联系与基本收入信息。

**Q122. 可以只凭手机号注册就放款吗？**

A：不行。必须做足身份核验（eKYC）与反欺诈校验；否则极易出现冒名、多头借贷与洗钱/诈骗风险。

**Q123. eKYC 最低合规配置建议是什么？**

A：身份证件识别+活体/人脸比对+手机号实名校验+设备指纹+黑名单/多头规则+人工复核通道，并保留全链路日志。

**Q124. 可以使用替代数据风控吗？**

A：可以，但必须取得客户合法授权并符合PDPA；替代数据应当“最小必要”，并建立模型偏差/公平性监测，避免歧视性拒贷。

**Q125. 是否必须接入泰国信用局（NCB）？**

A：视业务策略与可获得性而定。接入NCB可显著提升风控可信度，但要处理授权、费用与响应时延；不接入则需更强替代数据与贷后监控。

**Q126. Pico 是否要求AML/CFT？**

A：建议按金融机构等级建立 AML/CFT：客户识别、风险评级、可疑交易识别与报告、制裁名单筛查、记录保存与培训。

**Q127. 低额小贷也会被用于洗钱吗？**

A：会。常见手法：多账户分拆、盗用身份、以贷款资金走账“洗白”；因此必须做设备与身份一致性校验、异常还款监控与关联图谱。

**Q128. 如何识别“团伙骗贷”？**

A：看四类信号：同设备多账号、同地址/同单位批量申请、异常资料相似度、短周期集中提前还款/异常逾期；并建立关联规则与人工核查。

**Q129. 是否允许“白名单快速放款”？**

A：允许，但白名单规则要可解释、可审计，且必须有“退出机制”（一旦异常立即降级复核）。

**Q130. 客户授权文本怎么写才稳？**

A：建议分层授权：身份核验授权、信用查询授权、替代数据授权、营销授权（可选）；每项都要可撤回，并保留时间戳与页面截图/哈希。

**Q131. 客户拒绝授权替代数据还能申请吗？**

A：可以，但你应给出替代评估路径（例如提供工资单/银行流水），并在风控上设置更严格的额度/期限或人工审核。

**Q132. 反欺诈与风控谁负责？**

A：建议三道防线：业务线初审（第一道）、风控合规复核（第二道）、独立审计/外部审查（第三道），并形成指标与问责。

**Q133. 能否让合作导流平台来做KYC？**

A：可以协作，但责任不能外包出去。你必须对KYC质量负责，并对合作方的采集、传输、存储与删除机制进行审计。

**Q134. 是否需要制裁名单筛查？**

A：建议做（尤其外籍客户）。至少包含国际制裁名单与国内高风险名单；命中需人工复核与处置记录。

**Q135. 是否需要PEP（政要）识别？**

A：建议纳入高风险分类。小贷也可能被用于利益输送或身份滥用；对PEP建议提高尽调标准并设更严格额度策略。

**Q136. 贷款审批必须完全自动化吗？**

A：不必。监管更关心“可解释、可追溯、可纠错”；对边缘案例保留人工审核更稳妥。

**Q137. 如何处理客户“信息不一致”？**

A：建议：自动触发二次验证（补充文件/视频核验/人工回访），并设置“拒贷原因码”与复申机制，避免歧视性处理。

**Q138. 是否能给没有固定收入的人放贷？**

A：可以，但必须有更强的还款能力评估（现金流、替代收入证明、共同借款人/担保等），并控制额度与期限。

**Q139. 是否能给学生放贷？**

A：高敏感群体。建议设置更严格限制（年龄、收入证明、监护人同意/担保等）并确保营销不诱导。

**Q140. 如何证明“负责任借贷”？**

A：用证据：授信政策、DTI/收入校验规则、拒贷/降额机制、滚贷限制、展期再评估、客户教育提示、以及抽样审计报告。

**Q141. 客户可以开多个账户提现吗？**

A：不建议。应建立“一人一户”原则与多账户识别机制（证件、人脸、设备、手机号、银行账户一致性）。

**Q142. 贷款发放到谁的账户？**

A：强烈建议仅发放至借款人本人名下账户/钱包；第三方代收代付易触发洗钱与纠纷风险。

**Q143. 还款来源异常（他人代还）怎么办？**

A：设置阈值与规则：频繁第三方代还、跨境来源、异常集中还款等触发增强尽调或暂停服务，并留存处置记录。

**Q144. 如何做客户风险分层？**

A：建议分 4-5 档（低/中/高/极高），维度含：身份强度、收入稳定性、信用记录、行为风险、欺诈信号；分层决定额度、利率、人工复核比例。

**Q145. 需要做年度AML培训吗？**

A：必须做（作为良好实践）。培训记录、测验、出勤、案例复盘应可审计。

**Q146. 可疑交易要不要报告？**

A：建议建立 STR/SAR 流程（识别→升级→合规复核→提交→保密→留档），并对前线人员提供“触发信号清单”。

**Q147. 如何处理客户要求删除个人数据？**

A：按PDPA建立流程：核验请求人身份→判断是否可删（受监管保存义务可能需保留）→执行删除/匿名化→出具处理结果。

**Q148. 数据最小化怎么落地？**

A：把每个字段与目的绑定：没有明确合规/风控目的就不采集；对替代数据做白名单与有效期，到期自动删除或重新授权。

**Q149. 是否要做“黑名单共享”？**

A：可行但要谨慎：共享要有法律基础与客户告知，避免违法披露；更稳妥是内部黑名单+第三方合规征信接口。

**Q150. 欺诈损失谁承担？**

A：经营者承担。你应建立欺诈准备金、反欺诈模型迭代机制与案件复盘；并对外包/合作方设追偿与赔付条款。

**Q151. 反欺诈的关键KPI有哪些？**

A：申请欺诈率、放款欺诈率、首期逾期率（FPD）、关联团伙命中率、误杀率、人工复核通过率、以及模型漂移指标。

**Q152. 如果客户提供假资料，能否报警并追偿？**

A：可以。合同应包含虚假陈述条款与法律后果；同时要保留证据链（KYC记录、IP/设备、签约日志、通话录音等）。

**Q153. 是否必须录音/录屏？**

A：线上模式建议对关键动作留痕（身份核验、授权、签约确认、关键提示弹窗），不一定都录屏，但日志必须可还原。

**Q154. 如何降低客户投诉？**

A：三件事：费用透明、催收克制、客服可达；再加一件：拒贷要给合理原因与复申路径。

**Q155. 哪类客户最不适合 Pico？**

A：跨省流动性强、收入极不稳定且无可验证现金流、疑似团伙骗贷、或对授权/隐私条款极度排斥且拒绝替代材料者。

---

## F. 催收、客户保护与投诉处理（Q156–Q185）

**Q156. Pico 可以外包催收吗？**

A：可以，但你必须对外包催收行为负责：准入尽调、合同约定、录音抽检、KPI不以“恐吓回款”为导向、违规一票否决。

**Q157. 哪些催收行为绝对禁止？**

A：骚扰、威胁、公开羞辱、泄露债务信息给无关第三方、使用暴力或恐吓、冒充执法机关、深夜频繁拨打等。

**Q158. 催收时间/频次要怎么控？**

A：建议制定“可操作红线”：每日/每周联系次数上限、允许时段、联系渠道规则（短信/电话/上门），并在系统中做自动限制。

**Q159. 可以联系借款人亲友吗？**

A：高度敏感。一般仅在借款人事先明确授权且符合法律允许范围内使用；否则构成隐私侵犯与声誉风险。

**Q160. 上门催收可以做吗？**

A：可做但风险高。必须：身份标识、行为规范、不得侵扰、不得在公共场合羞辱；建议优先电话/线上协商与法务路径。

**Q161. 如何处理客户无力还款？**

A：建立困难客户政策：延期/重组/减免（在合规前提下）、提供还款计划与财务教育；并禁止以恐吓方式逼迫再借。

**Q162. 展期是否等同新贷款？**

A：在合规上常被视为重要变更，应重新评估还款能力与费用披露；避免“展期费”导致综合成本失真或超限。

**Q163. 投诉处理机制应包含什么？**

A：渠道（电话/邮件/工单）、时限（T+1受理、T+X结案）、分级（一般/重大/监管级）、证据（录音/日志/截图）、复盘与整改。

**Q164. 重大投诉何时要升级给管理层？**

A：涉及：超息指控、暴力催收、数据泄露、群体性舆情、监管来函等，必须立即升级并冻结相关账户/外包动作。

**Q165. 客户要求提供合同副本怎么办？**

A：必须提供。系统应支持下载/邮件发送，并保持版本一致；同时保存客户获取记录。

**Q166. 客户说“我没点授权”怎么办？**

A：调取证据链：授权页面版本、时间戳、设备信息、IP、日志、短信OTP记录、人脸核验记录；若证据不足应启动纠错与赔付机制。

**Q167. 如何避免“过度授信”？**

A：设置DTI阈值、滚贷限制、同日多笔申请拦截、首贷额度保守策略、逾期自动降额或停贷、以及人工复核“例外审批”制度。

**Q168. 是否必须做客户教育提示？**

A：强烈建议。包括：借贷成本、逾期后果、投诉渠道、个人信息保护、不要把OTP给他人等。

**Q169. 广告误导会有什么风险？**

A：会触发监管关注与投诉集中爆发，严重时可能被要求暂停营销、整改甚至影响许可条件维持。

**Q170. 客户保护的“最小交付制度包”是什么？**

A：①信息披露与广告规范；②催收行为准则；③投诉处理SOP；④困难客户与债务重组政策；⑤纠纷与争议处理条款。

**Q171. 逾期客户是否能继续借新贷来还旧贷？**

A：不建议。应建立系统拦截，避免“以贷养贷”；若例外批准必须由高级别审批并留存理由与风控意见。

**Q172. 能否将债权转让给第三方？**

A：可行但需谨慎：客户告知、数据共享合法性、第三方催收合规与声誉风险、以及对外披露与合同条款一致性。

**Q173. 客户死亡/失踪的债务如何处理？**

A：按法律与合同条款处理，通常需家属/继承程序与证明文件；催收必须克制，避免舆情风险。

**Q174. 客户投诉到监管机构会怎样？**

A：监管可能要求你在限定时间内提交解释与证据；因此必须做到“每一单可追溯、每一通催收可审计、每一次费用可复算”。

**Q175. 如何降低舆情风险？**

A：坚持负责任借贷、公开透明费率、禁止不当催收、建立媒体应对口径与事件分级预案，并对外包方实行严厉问责。

**Q176. 客户信息泄露的第一步要做什么？**

A：立即止损：隔离系统、冻结外部接口、启动事件响应；同时评估是否触发PDPA通知义务与监管报告义务，并准备客户沟通模板。

**Q177. 允许用社交媒体公开“老赖名单”吗？**

A：不允许/极高风险。属于严重隐私侵害与名誉侵权，且会造成监管与刑民事风险叠加。

**Q178. 催收录音要保存多久？**

A：建议至少覆盖合同存续期+争议期（很多机构采用 3-5 年或更久的审计留存策略）；具体与PDPA/监管保存义务协调。

**Q179. 如何管理第三方催收的KPI？**

A：以合规为第一指标：违规即终止；回款率不得成为唯一KPI；加入投诉率、抽检合格率、通话合规率、客户满意度等。

**Q180. “软催收”有哪些合规做法？**

A：账单提醒、协商还款计划、困难客户分期、自动扣款授权（可撤回）、提供多渠道还款便利、发送法律后果说明但不恐吓。

**Q181. 发生暴力催收举报，内部怎么处置？**

A：立即停用相关外包/人员、封存证据、内部调查、向管理层与法律顾问汇报、对客户先行安抚与纠错、准备对监管的事实陈述。

**Q182. 客服外包可以吗？**

A：可以，但同样要做外包治理：脚本合规、录音审计、权限最小化、数据不落地或加密隔离、人员背景审查与培训。

**Q183. 客户要求降费或减免怎么办？**

A：建立“减免政策矩阵”：满足哪些条件可以减免哪些费用、审批层级、留痕与对账；避免一线人员随意承诺。

**Q184. 如何处理纠纷升级为诉讼？**

A：确保证据链完整：合同、披露、授权、还款流水、催收记录、沟通记录；并对外包催收的合规证据同样要齐备。

**Q185. 客户保护合规的年度复盘要看什么？**

A：投诉趋势、超息核查、催收抽检、舆情事件、PDPA事件、客户留存与复借是否依赖误导营销，以及整改闭环完成率。

---

## G. IT系统、数据保护（PDPA）与外包治理（Q186—Q200）

**Q186. Pico 线上放贷的“必备系统模块”有哪些？**

A: 申请与授信 (LOS)、贷中合同与放款、贷后账务与催收、费用/利率计算 (effective rate)、日志审计、权限管理、报表与月报导出。

**Q187. 为什么必须把 effective rate 计算做进系统？**

A: 因为监管看综合成本上限，你必须做到“每一笔交易可复算”；人工计算不可规模化且无法应对投诉与抽查。

**Q188. 数据存储是否必须在泰国境内？**

A: PDPA对跨境传输与敏感数据有严格要求；金融类场景强烈建议数据本地化或至少采用合规跨境机制（合同条款、告知同意、接收方保护水平评估）。

**Q189. 线上KYC需要满足什么证据标准？**

A: 可验证：身份文件+活体/人脸比对结果+时间戳+设备/网络信息+OTP或强认证记录；并可在争议时快速导出证据包。

**Q190. 外包 (KYC/催收/云服务) 最关键的三条控制是什么？**

A: ①准入尽调（合规与安全能力）；②合同条款（数据/合规/审计/终止）；③持续监控（抽检、渗透测试、权限审计、违规即停）。

**Q191. 是否需要做渗透测试与漏洞扫描？**

A: 建议做（至少年度一次或重大变更后）。数字放贷是高攻击面业务；一旦泄露会触发投诉、监管与赔付三重风险。

**Q192. 权限管理怎么做才合规？**

A: 最小权限、职责分离、敏感操作双人复核、关键数据访问全量日志、离职即停权、外包人员独立账号与期限控制。

**Q193. 灾备与业务连续性要到什么程度？**

A: 至少达到：核心系统可在合理时间恢复（RTO/RPO定义）、数据备份加密、异地备份、演练记录、重大事件应急预案。

**Q194. 如何证明“数据最小化与目的限制”？**

A: 用制度与技术双证明：字段字典（字段一目的一保留期）、授权记录、自动删除策略、以及抽样审计报告。

**Q195. 客户数据能否用于交叉营销？**

A: 必须获得明确同意并允许撤回；且撤回后要停止营销并记录；不得以“不给同意就不给贷款”进行不当捆绑。

**Q196. 模型决策（自动拒贷）需要解释吗？**

A: 建议提供可解释拒贷原因（如资料不全、收入不足、信用风险高等），并提供申诉/复核通道，降低投诉与歧视风险。

**Q197. 月报数据从系统怎么导出更稳？**

A: 建立“监管报表专用口径”：字段定义一致、版本可追溯、每月锁账、导出文件带哈希、并保留生成日志与复核签字。

**Q198. 许可后常见的系统整改点是什么？**

A: 费用披露页面、合同版本管理、授权分层、催收合规拦截、跨省客户识别、以及数据删除/导出机制。

**Q199. 如果监管要求现场演示系统，要演示什么？**

A: 从“注册→KYC→授权→授信→合同披露→放款→还款→逾期→催收限制→投诉→数据导出→月报导出”的全链路，并展示日志与权限控制。

**Q200. IT合规交付的最小文件包有哪些？**

A: 系统架构与数据流图、信息安全政策、访问控制与日志策略、灾备方案与演练、PDPA合规说明、外包治理与第三方接口清单。

---

**Q201. 取得 Pico Finance 牌照后，最容易被监管点名检查的“前 3 项”是什么？**

A: 最常见的三类高频检查点：

1. **定价与收费披露**：是否把利息、服务费、催收费等全部纳入“有效年化/上限口径”并清晰告知借款人（尤其是 Pico Plus 分段利率规则）。
2. **催收合规与投诉闭环**：是否存在骚扰、威胁、披露隐私、对第三方施压等；是否有可追溯录音/记录与投诉处理时效。
3. **报送与台账**：月报/财报是否按要求提交、数据是否可回溯（合同—放款—还款—逾期—催收—核销闭环一致）。

---

**Q202. Pico 与 Pico Plus 的注册资本要求分别是多少？是否必须实缴？**

A: 公开指引明确：

- **Pico**：注册资本 500 万泰铢；
- **Pico Plus**：注册资本 1,000 万泰铢。  
实务上，监管会关注资本真实性与持续经营能力，通常需要提供银行入资/验资等“可核验”证明材料，并在经营过程中维持足够的流动性与风险准备。

---

**Q203. Pico / Pico Plus 的利率上限怎么理解？“36%”是只算利息吗？**

A: Pico Plus 的核心口径通常是“综合成本上限/有效利率上限”的监管思路：

- **前 50,000 泰铢**对应部分：可收取不超过 36%；

- 超过 50,000 泰铢的增量部分：不超过 28%。

合规建议：把利息、服务费、管理费、催收相关可收费用等统一纳入内部“APR/Effective Rate”计算模型，确保任何组合定价都不穿透上限。

---

#### Q204. 低于 15% 年利率的贷款也要 Pico 牌照吗？

**A：公开资料提示：**“利率不超过 15%”的贷款不在该类公告适用范围。

但注意：即便不触发 Pico 监管框架，也可能落入其他借贷/消费者保护/债务催收/广告规范等法律体系，仍需做合规评估。

---

#### Q205. 申请主体必须是公司吗？个体户/自然人可否申请？

A：公开资料明确：申请主体应为 **合伙企业或有限公司**（ห้างหุ้นส่วน หรือ บริษัทจำกัด）。

自然人/个体形态一般不符合该监管路径的准入形态。

---

#### Q206. Pico Finance 是否只能在“同一府（Province）”内放贷？

A：该业务在官方表述中即为“**省级（ระดับจังหวัด）**”小额信贷框架，传统监管设计以“本省展业”为主。

并且，市场层面已有政策讨论拟放宽跨府放贷的可能性（属于政策动向/消息层面，落地仍以最终法规为准）。

---

#### Q207. 是否允许通过 App/网站/线上渠道获客并完成放贷？

A：允许“线上化运营”是市场实践方向，但监管关注点会转移到：

- eKYC 身份核验可靠性；
  - 数据隐私（PDPA）与信息安全；
  - 线上合同留痕、电子签署证据链；
  - 广告与营销是否误导。
- 建议：上线前做“合规验收清单 + 渗透测试/安全评估 + 合同与披露文案审查”。

---

#### Q208. 监管要求的“还款冲抵顺序”是什么？为什么重要？

**A：公开资料给出典型冲抵顺序：**借款人还款应优先冲抵利息（所有合同），再冲抵利率更高合同的本金，最后冲抵利率更低合同的本金。

重要性：系统若不按该顺序入账，可能造成“隐形加价”、利息计算偏差与纠纷/投诉，属于高风险合规点。

---

#### Q209. 持牌后必须报送哪些“常规报表”？

A：通常至少包括：

- 月度业务报表（Pico / Pico Plus 分别有模板）；
  - 定期财务报表/经审计财报（按监管要求或通知路径）；
  - 监管抽查时的临时报送（如逾期率飙升、投诉激增、系统事件等）。
- 建议把“监管报送”做成固定 SOP：责任人、口径字典、校验规则、提交留痕。

---

#### Q210. Pico Finance 有官方热线/联络方式吗？

A：FPO 体系相关公众服务渠道显示：**Call Center 1359**，以及对外联系邮箱等。

合规建议：公司内部也应设置客户热线与投诉渠道，且与监管沟通口径一致、记录完整。

---

## H. 合规运营高频问答（Q211–Q260）

#### Q211. 是否必须建立“合规负责人/MLRO/风控负责人”？

A：强烈建议按“三道防线”配置：业务自控（第一道）+ 合规/风控/反洗钱（第二道）+ 内审/独立审查（第三道）。对小贷而言，监管最看重“制度是否可执行、证据是否可审计”。

#### Q212. 外国股东能否控股？

A: 需以泰国公司法、外资限制（如 FBA）及该业务准入口径综合评估；实务常用“泰国本地实体 + 合规股权结构 + 穿透披露”的方式推进。建议在交易结构阶段就做“股权可行性法律意见”。

### **Q213. 股东/董事需要提交哪些背景材料？**

A: 通常包括身份证明、履历、资信证明、无犯罪记录、资金来源说明（SoF/SoW）、是否涉及破产/诉讼/监管处罚声明等；并可能要求对“最终受益人（UBO）”穿透披露。

### **Q214. 是否必须有泰国本地董事或本地管理层？**

A: 多数情况下监管会关注“本地可问责性”：是否有常驻管理层、合规与风控是否在泰国落地、是否能接受现场检查与调阅资料。

### **Q215. 牌照获批后多久必须开始放贷运营？**

A: 一般会有“在合理期限内开展业务/维持持续经营”的监管预期；若长期不运营或空壳，存在被关注或被要求解释的风险。建议在获批前就完成系统、人员与资金安排。

### **Q216. 可以同时做 Pico 与 Pico Plus 吗？**

A: 可以按业务计划选择申请路径与产品组合；但注意：Pico Plus 在额度与利率分段规则、资本金与系统能力上要求更高。

### **Q217. 单户额度如何计算？能否多合同拆分规避上限？**

A: 不建议也不应通过“拆分合同”规避单户综合授信上限；系统应以“客户维度”聚合额度，并设硬性拦截与审批升级机制。

### **Q218. 可以做“展期/续贷/循环额度”吗？**

A: 可设计续贷，但要确保：

- 不形成变相滚息或隐性加价；
- 续贷评估真实还款能力；
- 披露清晰并留存客户同意证据；
- 不触发超额授信。

### **Q219. 允许收取哪些费用？**

A: 以“合理、可解释、可披露”为原则；所有费用应纳入内部有效利率模型并受上限约束（尤其 Pico Plus 分段利率）。

### **Q220. 逾期罚息/违约金怎么设置才安全？**

A: 建议采用“温和、透明、上限可控”的模型：罚息/违约金与催收费用均需可证明、可披露、可审计；并避免对弱势借款人造成不合理负担。

### **Q221. 催收可以外包吗？**

A: 可以，但必须：尽调第三方、签署合规条款（禁止骚扰/威胁/泄露隐私）、设置 KPI 与抽检、建立录音留存与投诉联动、保留可追责证据链。外包不等于责任转移。

### **Q222. 允许联系借款人的亲友或单位吗？**

A: 高风险做法。建议仅在法律允许范围内、且借款人明确授权的情况下进行必要联系，并避免披露债务信息给第三方；否则易触发隐私与骚扰投诉风险。

### **Q223. 需要建立客户投诉机制吗？**

A: 必须建立。至少包括：受理渠道、分级处置、时效 SLA、证据调取、纠纷和解、监管查询时的报告能力。

### **Q224. 广告宣传有哪些雷区？**

A: 不得夸大、不得“秒批必过”、不得隐瞒费用与真实年化成本；必须把关键费用、利率、违约后果、客户义务表达清晰。对线上投放要保留素材版本与投放记录。

### **Q225. 是否需要做 PDPA（个人数据保护法）合规？**

A：需要。应建立：隐私政策、同意管理、数据最小化、目的限制、留存期限、跨境传输评估、数据主体权利响应流程、数据泄露事件通报机制。

#### **Q226. 数据要不要“本地化存储”？**

A：金融敏感数据建议优先在泰国境内部署或采用可证明满足 PDPA 与安全要求的方案；跨境访问/传输需额外论证与合规控制（加密、访问审计、最小权限、合同条款等）。

#### **Q227. eKYC 需要做到什么程度？**

A：至少要达到“可识别、可比对、可追溯、可审计”：身份证件校验、人脸/活体、黑名单/制裁筛查、重复开户识别、设备指纹/反欺诈规则等，并留存证据链。

#### **Q228. 信用评估一定要接入泰国征信机构吗？**

A：不一定强制，但接入正规信用数据（如经授权的信用信息渠道）有助于降低坏账并提升合规可信度；同时可结合替代数据，但需说明合法来源、客户授权与模型可解释性。

#### **Q229. AI 风控模型需要向监管披露吗？**

A：通常需能解释：数据来源、变量逻辑、拒贷原因、偏差与歧视风险控制、模型监控与回溯、人工复核机制。建议准备“模型治理包”(Model Governance Pack)。

#### **Q230. 需要 AML/CFT 体系吗？**

A：建议配置基础 AML/CFT：KYC、风险评级、可疑交易识别与上报、制裁筛查、PEP 筛查、记录保存、员工培训与独立审查。即便小贷场景洗钱风险相对低，也常被要求“有制度、有执行”。

#### **Q231. 客户资金如何发放与回收更合规？**

A：优先使用可追踪的银行转账/受监管支付渠道；避免大额现金往来；对收付路径做交易监控与对账闭环。

#### **Q232. 是否需要设立“客户适当性/负责任借贷”政策？**

A：强烈建议。包括：还款能力评估、债务负担率（DTI）阈值、对弱势群体保护、拒贷与复议机制、冷静期或关键条款提示等。

#### **Q233. 可以向客户收取“咨询费/会员费”吗？**

A：高风险。若其经济实质等同于变相抬高借贷成本，仍可能被纳入有效利率口径并触发上限或误导性披露问题。建议审慎设计并确保可解释、可披露、可退机制。

#### **Q234. 合同必须泰文吗？双语可以吗？**

A：建议以泰文为主文本，双语可作为辅助；关键条款（利率、费用、违约、催收、隐私授权）必须让普通消费者可理解，并保存客户确认记录。

#### **Q235. 线上签约是否有效？**

A：一般可行，但要确保证据链：签署身份、签署时间戳、不可抵赖、合同版本管理、签署前披露确认、签署后可下载留存。

#### **Q236. 需要准备哪些 IT 安全制度？**

A：至少：访问控制、最小权限、日志审计、加密、密钥管理、漏洞管理、渗透测试、事件响应、BCP/DR、第三方供应商安全管理。

#### **Q237. 系统宕机或数据泄露要怎么处理？**

A：建立事件分级、应急预案、调查与修复、影响评估、客户通知（如适用）、向监管说明（如被要求）、复盘整改闭环，并保留完整记录。

#### **Q238. 是否必须提交经审计财报？**

A：通常需要按监管要求提交财务报表/审计材料（尤其是持续经营与资本真实性）。建议聘请泰国本地审计师并建立会计科目与贷款台账一致性。

#### **Q239. 月度报表一般包含哪些指标？**

A: 常见口径:放款笔数/金额、余额、平均利率/费用、逾期结构 (DPD)、核销、不良率、催收回收率、投诉数量与类型、渠道数据等。并需与总账/子账一致。

#### **Q240. 监管会现场检查吗?**

A: 会。尤其当投诉上升、逾期异常、媒体曝光或报表异常时。应准备“监管检查资料室”(虚拟或实体): 制度、报表、合同模板、催收录音、培训记录、外包合同、IT 安全报告等。

#### **Q241. 可以把放贷资金来自境外股东借款吗?**

A: 可行但需审慎: 外汇/税务/关联交易定价、资金来源证明、反洗钱尽调、利息与预提税处理等。建议在商业计划书中写清资金结构与合规路径。

#### **Q242. 对外融资(银行/基金)时, 哪些合规材料最关键?**

A: 投资方最关注: 牌照真实性、历史报送与检查记录、贷款组合质量、坏账与核销政策、催收合规、PDPA/信息安全、财务审计、诉讼与投诉记录。

#### **Q243. 公司更换股东/董事要不要报批?**

A: 控制权变化或关键管理人员变更通常属于监管关注事项, 应提前评估是否需要报批/报备, 并准备新股东/董事的适当人选材料与持续经营计划。

#### **Q244. 是否可以“买壳”收购持牌公司快速进入?**

A: 可行, 但风险集中在“历史遗留问题”: 是否存在超利率收费、违规催收、税务欠缴情形、数据合规瑕疵、虚假报表等。必须做法律、财务、合规与 IT 四维尽调, 并在 SPA 中设置赔偿与追索条款。

#### **Q245. 如何识别目标持牌公司“干净不干净”?**

A: 看四类证据:

1. 监管往来函件与报送记录;
2. 催收录音与投诉处理台账;
3. 贷款合同模板与收费结构穿透;
4. 税务申报、审计报告与贷款台账一致性。

#### **Q246. 收购后可以立刻换系统吗?**

A: 可以, 但要迁移控制: 数据映射、账务一致性、客户授权、隐私告知更新、系统切换回滚预案、关键报表口径校验, 避免“迁移导致报表失真”。

#### **Q247. 可以把催收、客服、KYC 全部外包吗?**

A: 不建议全部外包。即便外包, 持牌主体仍对合规结果负责。建议至少保留: 合规负责人、风控负责人、数据保护负责人、关键决策(授信/定价/核销) 内部掌控。

#### **Q248. 监管是否允许加入信用信息系统/征信共享?**

A: 有明确政策路径将 Pico 运营者纳入“金融机构”范畴以便参与信用信息体系(有助于扩大信息基础、提升授信质量)。

#### **Q249. 逾期核销(write-off) 怎么做更稳妥?**

A: 制定书面核销政策: DPD 阈值、证据要求、审批层级、会计处理、税务处理、后续追偿入账规则, 并保留审计证据。

#### **Q250. 如果客户提前还款, 可以收取提前还款费吗?**

A: 谨慎。提前还款费若构成变相抬高借贷成本或引发误导性披露, 风险很高。建议采用“透明、低争议”的策略, 并确保整体成本不突破上限口径。

#### **Q251. 可以做“捆绑销售保险/服务包”吗?**

A: 高风险。若与贷款强绑定, 容易被认定为变相收费/不公平条款。可考虑可选项、明确同意、可退机制、价格合理性与披露充分性。

### Q252. 客户身份造假与团伙欺诈如何防？

A: 建议组合：活体检测 + 设备指纹 + 反欺诈规则（同设备多账户/同银行卡多账户）+ 黑名单共享 + 人工复核 + 放款前回拨确认 + 异常交易监控。

### Q253. 员工培训需要覆盖哪些主题？

A: 至少：产品与定价上限、广告合规、催收行为准则、客户隐私与 PDPA、信息安全、投诉处理、反洗钱基础、监管报送口径。

### Q254. 可以向客户发送营销短信/电话吗？

A: 可以，但需遵守隐私与同意管理：营销同意、退订机制、频次控制、话术不得误导；并保存同意记录与发送日志。

### Q255. 监管关注的“系统留痕”有哪些？

A: 合同版本、披露确认、审批流节点、风控评分、人工复核、放款指令、还款入账、逾期策略触发、催收联系记录、投诉工单、权限变更日志。

### Q256. 如何证明“利率与费用没有超标”？

A: 准备三件套：

1. 定价政策与 APR 计算说明；
2. 样本合同穿透测算（不同期限/费率/费用组合）；
3. 系统自动校验与拦截规则截图/日志。并对 Pico Plus 分段利率做专项测试。

### Q257. 是否需要设立独立审查/内审？

A: 建议至少年度一次独立审查：催收合规抽检、报表口径复核、权限与日志审计、PDPA 合规评估、模型偏差检查，并形成整改闭环。

### Q258. 被媒体曝光或社交平台发酵投诉时怎么办？

A: 启动声誉风险预案：事实核查、暂停争议催收、合规复核、对外统一口径、对内问责整改、与监管沟通说明（如被询问），并保留证据链。

### Q259. 业务要退出/停业，合规“善后清盘”应做哪些？

A: 至少：停止新增放款、制定存量清收计划、客户通知与还款指引、数据留存与隐私处理、外包终止与资料回收、账务核对、向监管报备（如适用）、投诉通道保留至合理期限。

### Q260. 仁港永胜对 Pico Finance 持牌后的“最小可行合规体系（MVCS）”建议是什么？

A: 建议用 8 个模块搭底座：

1. 产品与定价上限（含 APR 模型）；
2. KYC/eKYC 与反欺诈；
3. 授信与贷后（DPD、核销、重组）；
4. 催收准则与外包治理；
5. 投诉处理与消费者保护；
6. PDPA 与信息安全（含事件响应/BCP）；
7. 监管报送与数据字典；
8. 三道防线与年度合规计划（培训+独立审查）。

### Q261. 申请 Pico / Pico Plus 时，监管最在意的“商业计划书三件套”是什么？

A: 通常是：

1. 产品与定价模型（利率/费用/罚则如何做到不穿透上限，并能解释“有效利率/综合成本”）；
2. 风险管理与催收闭环（授信、贷后、逾期分层、提醒与催收策略、外包治理）；
3. 数据与报送能力（能否按月报模板出数、口径一致、可审计）。

### Q262. Pico 业务是否允许“有抵押/无抵押”两种产品并存？

A: 可以设计组合, 但要做到: 合同条款清晰、抵押物评估与保管流程合规、违约处置与客户告知完整; 且不论有无抵押, 综合成本上限口径仍需严格控制 (尤其 Pico Plus 分段上限)。

### Q263. “有效利率/综合成本 (Effective Rate)”在监管语境里通常包含哪些?

A: 通常按监管公告提示, 利息、服务费、罚金、相关费用等会被整体看待为“借款人承担的总成本”, 要求披露并受上限约束。实务建议把一切与借贷强相关收费统一纳入 APR/Effective Rate 计算与系统校验。

### Q264. 能否通过“手续费拆分/会员费/撮合费”绕开上限?

A: 不建议且高风险。监管与消费者争议通常会穿透交易实质: 只要与放贷绑定、非可选、或本质上是借贷成本, 就容易被视为变相抬高综合成本并触发违规或误导性披露风险。

### Q265. Pico 的“省内经营”限制如何理解?

A: Pico 设计为“省级 (ระดับจังหวัด)”微贷机制, 传统执行上以在企业所在省份展业为主。同时, 市场上出现过“允许向相邻省扩展”的政策讨论口径, 但通常会附带风险管理计划等条件, 最终仍以财政部/FPO 最新实施口径为准。

### Q266. 如果我们做纯线上获客, 借款人必须“住在同一省”吗?

A: 多数公开说明强调借款人通常需与经营省份存在连接 (如居住/工作/登记地址等), 以符合省级微贷政策初衷。具体边界建议按 FPO 公开资料与地方执行口径做落地核对。

### Q267. 申请材料是否有官方模板下载入口?

A: 有。FPO/1359 体系公开页面汇集了 Pico/Pico Plus 的公告文件、月度报表模板等资料入口。

### Q268. 申请可以递交到哪里? 是否一定要去曼谷?

A: 公开流程文件显示可递交渠道包括: FPO、各府财政办公室、政府储蓄银行 (GSB) 分行、农业合作银行 (BAAC) 分行等 (以当期通知为准)。

### Q269. 申请递交是否支持电子化提交?

A: 实务上部分顾问与市场信息提及邮件/电子递交路径, 但最稳妥做法是以 FPO 当期公告与受理窗口指引为准, 并保留“受理回执/编号/递交清单”。(若走线下递交, 证据链更完整。)

### Q270. 监管通常会不会做现场检查 (Pre-licensing inspection) ?

A: 很常见。尤其会核查: 真实办公场所、人员到岗、制度是否可执行、系统是否能跑通贷前-贷中-贷后与报表。申请前应完成“上线前合规验收 (Go-live checklist)”。

## I. 治理与人员 (Q271–Q285)

### Q271. 董事/高管需要具备哪些“可证明”的胜任能力?

A: 通常以“金融服务、信贷风控、合规、运营、IT 安全/数据治理”等相关经验为核心; 建议准备: 履历、任职证明、项目证明、培训记录、无犯罪证明、资信证明等, 形成“Fit & Proper 证据包”。

### Q272. 是否必须设立合规负责人、风控负责人、数据保护负责人 (PDPA) ?

A: 虽不同公司配置可不同, 但监管与银行/投资人尽调通常期待“最小可行治理”: 合规与风控职能明确、PDPA 与信息安全有人负责、投诉与催收可问责。

### Q273. 能否把授信审批完全交给算法?

A: 可以高度自动化, 但建议保留: 人工复核阈值、模型监控与回溯、拒贷原因可解释、异常样本复盘机制。对外需能解释“为什么给/不给、怎么定价”。

### Q274. 是否必须有内审 (Internal Audit) ?

A: 强烈建议至少年度独立审查一次 (催收抽检、报表口径复核、权限与日志审计、投诉闭环、数据安全), 并形成整改闭环, 作为应对检查的关键证据。

### Q275. 员工培训必须覆盖哪些“监管高敏点”？

A：建议至少覆盖：综合成本上限与披露、广告与误导性营销红线、催收行为准则、投诉处理、信息安全与 PDPA、报表口径与留痕、反欺诈与身份核验。

### Q276. 允许聘请外籍高管/技术负责人吗？

A：原则上可行，但需配合泰国劳工与签证合规，且监管更关注“本地可问责性”：现场负责人、合规与运营团队能否在泰国落地响应检查。

### Q277. 借款合同、披露文件必须是泰文吗？

A：建议以泰文为主文本；双语可作为辅助。关键条款（利率、费用、违约、催收、隐私授权）必须清晰、可理解且可证明客户已阅读确认。

### Q278. 需要建立董事会层面的风险偏好（Risk Appetite）吗？

A：建议建立，并把：目标客群、DTI/坏账阈值、最大授信、定价区间、核销政策、催收策略、数据风险容忍度写入董事会批准文件，用于对外尽调与监管检查。

### Q279. 关联交易（股东提供资金、关联方提供IT/催收）会被关注吗？

A：会。建议：定价公允、合同清晰、服务可交付、绩效可核验、避免利益冲突，并在治理文件中设置审批与披露机制。

### Q280. 公司名称/品牌中是否可以使用“Finance/Loan/金融”等字样？

A：需结合泰国公司注册与行业用语限制评估；建议在品牌与合同中避免误导公众为“银行/受存款监管机构”。

### Q281. 是否需要设立“客户适当性/负责任借贷”政策？

A：非常建议。核心是：还款能力评估、债务负担率阈值、拒贷复议机制、对弱势群体保护、冷静期/关键条款提示。

### Q282. Pico 借款人是否必须“有稳定收入”？

A：公开宣传与行业实践通常强调借款人需具备基本偿债能力；公司应以可证明的收入/现金流信息为基础做授信与贷后监控，避免过度负债与监管声誉风险。

### Q283. 是否可以把客户资料卖给第三方做营销？

A：极高风险。PDPA 语境下需要合法目的、必要性与客户同意；且金融敏感数据通常更严格。建议坚决禁止并设置数据访问最小权限与审计。

### Q284. 客户投诉的最短响应与结案 SLA 建议怎么设？

A：建议设置：

- 24-48 小时内首次响应；
- 7-15 个工作日内结案或阶段性说明；
- 重大投诉升级到合规负责人+管理层并形成复盘。

### Q285. 公司若发生重大违规（如催收失控），董事需要承担责任吗？

A：在金融消费者保护与公司治理逻辑下，董事/高管对“制度是否有效执行”通常难以完全免责。建议建立可证明的监督体系与问责链。

## J. 报送、台账、审计（Q286—Q300）

### Q286. 月度报表是否有官方模板？

A：有。FPO/1359 公共资料入口列明 Pico 与 Pico Plus 的月度报告表模板。

### Q287. 月报系统应该怎么做，才能“随时抽查也不怕”？

A：建议采用“三层一致性”：

1. 业务系统（合同/放款/还款/逾期/催收）；
2. 监管口径数据集（Data Mart + 口径字典）；
3. 财务总账（会计科目与贷款台账对齐）。  
并设置自动校验：客户维度额度、费率上限、冲抵顺序、重复账户/设备风险等。

#### **Q288. 监管抽查通常会要哪些原始凭证？**

A：常见包括：合同与披露确认、放款付款凭证、还款对账单、逾期与催收记录（含录音/短信/通话日志）、投诉工单、费用收取依据、系统日志与权限变更记录。

#### **Q289. 是否必须聘请泰国本地审计师？**

A：通常建议聘请泰国本地审计师出具财务报告/审计材料，以便与税务申报、监管报送口径一致，降低沟通成本。

#### **Q290. “还款冲抵顺序”必须写进系统吗？**

A：强烈建议写进系统并可导出日志。因为冲抵顺序直接影响利息计提、逾期成本与争议处理；一旦被投诉或抽查，没有系统级证据链会非常被动。

#### **Q291. 客户可以同时有多笔贷款吗？**

A：可存在多合同，但必须在“客户维度”做额度聚合与风险控制，避免通过拆分合同突破 50,000/100,000 的上限。

#### **Q292. 逾期分层（DPD）建议怎么设？**

A：常见实践：DPD1-7、8-30、31-60、61-90、90+；每层对应提醒频次、协商方案、外包触发与核销预案，并设置“禁止骚扰”的频次上限与话术合规。

#### **Q293. 坏账核销（Write-off）会影响监管评价吗？**

A：核销本身不是问题，关键在于：核销政策是否清晰、审批是否完备、追偿是否入账、是否存在人为粉饰报表。建议设立核销委员会或高层审批。

#### **Q294. 监管会不会要求披露投诉数据或催收外包名单？**

A：在消费者保护导向下，这是常见的询问方向。建议内部建立“投诉统计与根因分析（RCA）”以及外包商名单、合同与抽检记录。

#### **Q295. 可否使用电子签名？证据链要点是什么？**

A：一般可行，关键是：签署身份可验证、时间戳、不可抵赖、合同版本管理、签署前关键条款提示与确认、签署后客户可下载留存。

#### **Q296. 监管报送数字与财务报表数字对不上怎么办？**

A：这是重大风险信号。应立即启动：口径对齐、数据血缘追溯、异常样本核查、纠错与重新报送（如允许）并留存说明文件，避免被认定为数据造假或内控失效。

#### **Q297. 是否需要保存与监管沟通的邮件/函件？**

A：必须保存，并做版本管理（含提交材料清单、补件记录、监管问答、会议纪要），这是后续检查与续期/变更的重要证据链。

#### **Q298. 合规记录最少保存多久？**

A：建议按“金融机构可审计”标准设置更长留存周期（合同与交易记录通常建议至少 5-10 年区间），并结合 PDPA 的目的限制与留存期限管理做平衡。

#### **Q299. 月报通常包含哪些指标？**

A：多会包含放款笔数/金额、余额、利率/费用、逾期结构、坏账/核销、催回收率、投诉数量等；并要求与台账一致。

#### **Q300. 有无官方咨询热线？**

A：FPO 体系公开资料中可见热线 **1359**（常用于该类公众咨询）。

## K. IT、数据、安全与线上运营（Q301–Q320）

### Q301. 线上小贷平台必须具备哪些“最低系统能力”？

A：建议至少具备：

- 客户注册与身份核验（eKYC）
- 授信评分与审批流（含人工复核）
- 合同与披露签署留痕
- 放款与还款对账
- 逾期分层、提醒与催收工单
- 月报自动出数与审计日志

### Q302. eKYC 做到什么程度才算“可被检查”？

A：要做到“可识别、可比对、可追溯、可审计”：证件校验、活体/人脸、黑名单/制裁筛查、重复账户识别、设备指纹、以及全链路日志留存。

### Q303. 替代数据（电信/电商/行为数据）可以用于风控吗？

A：可以，但必须：合法来源、客户授权、目的限制、数据最小化、模型可解释、偏差与歧视风险控制，并能在客户申诉/复议时给出合理说明。

### Q304. 如何防止“团伙欺诈/羊毛党/中介刷流水”？

A：组合策略：设备指纹+IP/地理围栏+同银行卡/同设备多账户规则+反欺诈名单+活体检测+放款前回拨确认+异常交易监控+人工复核。

### Q305. 是否建议服务器部署在泰国境内？

A：对金融敏感数据与监管可检查性而言，**境内部署或可证明的合规跨境方案**更稳妥；跨境传输要有加密、访问审计、最小权限与合同条款等控制，并满足 PDPA 要求。

### Q306. 数据泄露或重大系统故障，最关键的“应急三步”是什么？

A：

1. 立即止损（隔离、封堵、回滚、暂停高风险功能）；
2. 调查与证据保全（日志、受影响范围、根因）；
3. 通知与整改（内部、必要时客户与监管沟通）并形成复盘闭环。

### Q307. 外包 IT 开发可以吗？

A：可以，但要建立供应商治理：尽调、信息安全要求、代码与数据归属、访问控制、审计权、应急支持、退出与数据返还条款。

### Q308. 催收系统需要哪些留痕字段？

A：建议至少：联系时间、渠道、话术模板版本、联系对象、结果、是否承诺还款、下一步动作、录音链接、投诉关联 ID、坐席 ID、外包商标识。

### Q309. 如何证明“我们没有暴力催收/骚扰”？

A：证据链要齐：催收政策、话术红线、坐席培训记录、抽检记录、录音留存与抽查、投诉闭环、外包商违约处罚与清退记录。

### Q310. 可以通过社交平台/短视频投放广告获客吗？

A：可以，但广告合规风险极高：不得夸大“秒批”、不得隐瞒费用与真实年化成本、不得暗示官方背书。建议建立“投放素材合规审查流程+素材留档”。

### Q311. 线上合同与披露，必须让客户“主动勾选”吗？

A：强烈建议采用主动确认机制：关键条款逐条提示、勾选确认、时间戳、IP/设备信息、版本号留存；避免仅用“默认同意”。

### Q312. 是否允许自动扣款（Auto-debit）？

A：可行，但必须：客户明确授权、可随时取消、扣款失败处理透明；且要避免“无端重复扣款/超授权扣款”造成大量投诉与监管关注。

### Q313. 贷后提醒的频次如何设定更安全？

A：建议设“频次上限+禁拨时段+敏感词库+投诉触发降频/暂停”；并严格禁止联系第三方、公开羞辱等高风险行为。

### Q314. 客户要求删除个人数据怎么办？

A：需在 PDPA 框架下评估：哪些可删除、哪些需为履约/法律义务留存；建立标准响应流程（身份核验—评估—执行—留痕—回复）。

### Q315. 如果要做相邻省展业，监管会额外看什么？

A：从公开政策讨论口径看，可能会要求更强的风险管理计划（客户识别、分期收款、提醒机制、授信标准等）。落地前应准备专项方案与可审计证据。

### Q316. 申请/运营阶段，哪些信息安全材料最“加分”？

A：渗透测试报告、漏洞修复闭环、灾备演练记录、访问权限矩阵、加密与密钥管理说明、事件响应演练、供应商安全评估报告。

### Q317. 系统上线前必须做 UAT 吗？

A：必须做，并且要覆盖监管敏感功能测试：额度上限拦截、费率上限校验、还款冲抵顺序、合同版本与披露确认、报表出数一致性。

### Q318. 业务量上来后，最容易发生的数据问题是什么？

A：常见是：对账不一致、补贴/优惠券导致费率穿透、迁移/升级导致历史合同丢失、日志不全、催收外包数据回传不一致。建议建立数据治理与变更管理制度。

### Q319. 收购持牌公司后，如何快速把历史数据与新系统接上？

A：建议“四步迁移”：

1. 数据盘点与口径字典；
2. 映射与对账（抽样+全量校验）；
3. 权限与审计日志接入；
4. 切换回滚预案与客户告知/授权更新。

### Q320. 监管改革与政策变化应如何跟踪？

A：建议建立“法规雷达”：定期跟踪 FPO/1359 公告入口、重要媒体与政策消息，并将变化转化为“制度更新—培训—系统调整—抽检复核”的闭环机制。

---

## L. 牌照维持、变更与监管互动（Q321–Q340）

### Q321. 获牌后公司需要做“牌照展示/公开披露”吗？

A：建议做到两层展示：

- 对外：官网/App/门店显著位置披露公司名称、牌照类型（Pico / Pico Plus）、展业省份、主要费用与利率说明、投诉渠道。
- 对内：保存牌照正本/复印件、监管往来函件、报送回执，建立“监管档案柜（电子+纸质）”。

### Q322. 牌照是否有固定“有效期/续期”机制？

A：Pico 牌照的核心在于“持续受监管与持续报送”。实务上更像“持续许可”——只要满足监管条件、按时报送并接受检查即可持续经营。建议把“合规年检”当作内部年度项目：审计+制度复核+报送复核+整改闭环。

### Q323. 公司更名需要报批/报备吗？

A：建议视为重大变更事项处理：

- 先做公司注册层面的更名；

- 同步准备向主管部门的书面说明（更名前后对应关系、原因、对客户合同与披露的影响）；
- 更新所有对外披露与合同模板，避免客户混淆。

### Q324. 变更注册地址或主要营业场所，会触发监管检查吗？

A：高概率触发关注。建议提前准备：新址租赁证明、办公实景、人员到岗计划、档案保存与信息安全措施、客户通知安排，并预留现场检查时间窗口。

### Q325. 董事/高管变更需要做什么合规动作？

A：建议按“适当人选（Fit & Proper）”思路处理：身份、履历、无犯罪、资信、利益冲突声明、职责分工、授权矩阵；同时更新内部三道防线与签署权限，并对外更新披露口径。

### Q326. 控股股东变更或控制权转移，是否必须先获批？

A：微贷属于敏感金融业务，“控制权变化”通常属于监管强关注事项。最佳实践：**先与当地律师梳理变更路径 → 向监管做预沟通 → 在交割条件中加入“获批/不反对”作为先决条件**，避免先交割后被要求整改甚至停业。

### Q327. 监管会要求提交哪些“持续经营证明”？

A：常见四类：

1. 资本与流动性（资金来源、放贷资金池、现金流预测）；
2. 贷款组合质量（逾期、核销、回收率）；
3. 客诉与催收合规（抽检、整改闭环）；
4. 报送与台账一致性（能被审计追溯）。

### Q328. 如果月度报表出现错误，怎么补救最稳妥？

A：不要“悄悄改”。建议：

- 内部出具更正说明（差异原因、影响范围、纠正措施）；
- 保存原始版本+更正版本+校验记录；
- 视受理窗口要求补交/重报，并保留回执，防止后续被质疑“数据造假”。

### Q329. 监管抽查一般以什么方式发起？

A：常见：电话/邮件通知、书面函、或现场突击抽查。你需要“随时可查”的三件事：制度、台账、证据链（录音/日志/回执/合同版本）。

### Q330. 企业是否可以同时持有多省份的 Pico 牌照？

A：实务存在“分省经营”的结构设计（例如设立多家子公司分别持牌），但会显著增加治理与报送复杂度。建议先做“单省跑通模型→复制扩张”的路线，并建立统一的数据字典与集团合规框架。  
（政策层面也出现过“跨省放贷放宽”的讨论与新闻口径，但落地仍以最终官方规则为准。）

### Q331. 如果政策允许跨省放贷，会带来哪些新增合规要求？

A：通常会要求更强的：客户识别（居住/工作证明）、贷后管理、投诉响应、数据报送颗粒度、以及跨省催收行为约束。建议预先做“跨省扩张合规影响评估（Impact Assessment）”。

### Q332. 监管沟通的官方入口与资料下载在哪里？

A：公开资料集中在 **1359 平台相关页面**，包含公告、表格、月报模板等。  
遇到不确定事项，建议通过官方公开联络渠道/热线路径（1359体系）先确认口径。

### Q333. 牌照被暂停/被要求整改时，典型触发原因是什么？

A：高频触发：超上限收费、误导性广告、催收扰民/侵犯隐私、报送长期缺失或数据失真、资金来源解释不清、重大客诉集中爆发。

### Q334. 如何做“合规自查”才能真正降低执法概率？

A：建议每季度一次“六面体自查”：定价上限穿透测算、合同与披露抽检、催收录音抽检、投诉工单复核、报表口径对账、PDPA与权限日志审计。

### Q335. 发生重大舆情（社媒曝光/媒体报道）后，第一时间做什么？

A：三步：

1. 先止损（暂停争议催收、冻结涉事坐席/外包商权限）；
2. 证据保全（录音/日志/工单/合同版本）；
3. 快速对外口径与客户补救（说明+纠偏+退费/重签等），并形成整改报告备查。

### Q336. 是否建议设立“监管检查应对小组”？

A：强烈建议。角色包括：合规负责人（牵头）、财务负责人、IT负责人、运营负责人、催收负责人、法务/外部律师。并建立“RFI/RFA（监管提问）问答库”。

### Q337. 监管检查时最常索取的“10类文件”有哪些？

A：（1）牌照与公司注册文件；（2）产品定价与上限测算；（3）合同模板与披露样本；（4）月报与回执；（5）总账与贷款台账；（6）逾期与核销政策；（7）催收政策与录音抽样；（8）投诉台账与结案证据；（9）PDPA与信息安全制度；（10）外包合同与尽调/抽检记录。

### Q338. 如何证明“我们只做同省客户”？

A：把“同省判定”做成系统字段与证据链：客户地址/工作证明/户籍信息（如适用）、校验规则、拒绝跨省申请的系统日志、以及抽样核查记录。

### Q339. 监管是否关注“贷款用途”与资金流向？

A：会关注风险与消费者保护。建议：设置用途分类、异常用途拦截（博彩/洗钱高风险）、放款与还款路径尽量走可追踪渠道，并保留对账闭环。

### Q340. 若要新增产品线（如分期消费贷/小微经营贷），需要重新报批吗？

A：取决于是否仍在 Pico/Pico Plus 的额度、对象与监管边界内。建议：先做“产品合规评审”，必要时进行监管预沟通，避免落入未授权业务。

---

## M. 产品定价、费用、合同与客户保护（Q341–Q360）

### Q341. Pico / Pico Plus 的利率与费用披露，必须披露到什么程度？

A：官方资料要求披露利息、逾期利息、罚金、服务费、其他费用与实际支出等关键项目，并强调透明。  
建议：在合同首页做“关键事实声明（KFS）”，用大字列明：本金、期限、每期应还、总成本、逾期后果、投诉渠道。

### Q342. Pico Plus 的“分段上限”在系统里怎么实现？

A：建议把额度切分为两个“计价桶”：0–50,000 与 50,001–100,000，分别按不同上限进行定价校验、费用分摊与账务计提，并输出可审计报告，避免人工解释。

### Q343. 允许收取“账户管理费/平台服务费”吗？

A：可以设计，但必须满足：真实服务、合理定价、可披露、可审计，且不得导致综合成本穿透上限或构成误导性营销（尤其“免息但高服务费”是典型雷区）。

### Q344. 逾期费用如何设置更稳妥？

A：建议遵循：清晰披露、与损失相匹配、费用可证明、避免叠加过度；并设置“逾期保护机制”（分期重组/困难客户协商），降低投诉和舆情风险。

### Q345. 可以要求借款人购买保险或服务包吗？

A：高风险。若强制绑定或默认勾选，容易被认为是不公平条款或变相收费。更稳妥方式：**自愿可选、可退、明确同意、清晰披露**。

### Q346. 合同中哪些条款最容易引发争议？

A：费用与计算方式、逾期后果、提前还款、催收授权、个人数据授权、争议解决条款。建议做“条款可读性测试”，确保普通消费者看得懂。

**Q347. 线上签约如何证明客户“已阅读并同意”？**

A：采用强证据链：逐条勾选+滚动到末尾+关键条款弹窗提示+时间戳+IP/设备信息+版本号+可下载留存。

**Q348. 是否允许自动扣款？**

A：可以，但必须：客户明确授权、可撤销、扣款失败处理透明、不得超授权扣款；扣款链路要留存授权记录与对账记录。

**Q349. 如何降低“过度负债”风险以满足负责任借贷原则？**

A：设置：DTI阈值、最小生活费用估算、重复借贷冷却期、续贷/展期的强制复核、对困难客户的重组路径。

**Q350. 客户提前结清时，可以如何处理利息与费用？**

A：建议形成“提前结清清算规则”：当期应计利息、已收未到期费用的退还规则（如适用）、结清证明出具时效，避免纠纷。

**Q351. 是否可以给渠道方/中介方支付“导流佣金”？**

A：可以，但要防范：

- 佣金是否实质上转嫁给客户形成变相收费；
- 中介是否存在误导宣传或违规催收；
- 合同中对中介行为的合规约束与抽检机制。

**Q352. 客户信息能否用于交叉营销（其他产品）？**

A：必须满足 PDPA 的目的限制与同意管理：营销同意、可退订、最小化使用。PDPA 已全面生效，对违规处理风险较高。

**Q353. 如果客户要求出具“还款证明/结清证明”，应多久出具？**

A：建议内部 SLA：结清后 1-3 个工作日出具（或更快），并提供可验证真伪的编号/二维码，减少纠纷与投诉。

**Q354. 是否必须设置冷静期或撤回权？**

A：法律未必强制统一冷静期，但从消费者保护与投诉治理角度，建议：在放款前提供一次“关键条款二次确认”，对高风险客户提供撤回/拒贷复核窗口。

**Q355. 如何避免“误导性广告”？**

A：广告必须清楚呈现年化/费用要点，不得承诺“必过/秒批/无条件”，不得隐瞒逾期后果。并建立素材审批与留档。

**Q356. 客诉高发的产品特征有哪些？**

A：收费结构复杂、合同难读、提醒/催收频率过高、自动扣款争议、提前结清计算不透明。建议优先“简化定价+强披露”。

**Q357. 如何做“对弱势群体”的保护设计？**

A：限制高频续贷、加强还款能力评估、提供困难协商方案、催收频次更严格、明确禁止对第三方施压与公开羞辱。

**Q358. 客户拒绝提供某些数据（通讯录/定位），还能放贷吗？**

A：可行，但要调整风控与反欺诈策略。关键是：数据收集要“必要性最小化”，避免过度采集导致 PDPA 风险。

**Q359. 借款人是否必须有同省户籍？**

A：公开口径强调“户籍/居住/工作在同一省”均可作为同省连接依据之一。  
建议把规则写入制度，并保留证明材料与校验记录。

**Q360. 是否允许设置抵押/担保？**

A：公开口径认可可有或可无担保，取决于经营者风险判断。  
但要注意担保条款公平性与担保物处置的合规流程与客户告知。

## N. 催收合规、投诉治理与外包管理（Q361–Q380）

### Q361. 催收最核心的“红线”有哪些？

A：禁止骚扰、威胁、恐吓、公开羞辱、向第三方披露债务信息、以及不当频次联系。建议建立话术库、禁用词库与频次上限。

### Q362. 催收录音必须保存多久？

A：建议至少覆盖合同存续期+合理追溯期，并与投诉/争议处理周期匹配。实践上可参照金融可审计标准做更长保存，同时结合 PDPA 的留存期限原则进行分类管理。

### Q363. 外包催收是否可行？

A：可行，但必须做到“外包不外责”：

- 外包尽调；
- 合同约定（红线、审计权、违约处罚、清退机制）；
- 录音/工单回传；
- 定期抽检与复盘。

### Q364. 如何用 KPI 管理外包而不诱导违规？

A：不要只看回收率。建议 KPI 三分法：回收（40%）+ 合规（40%）+ 客诉（20%），合规与客诉触发“一票否决/降额/清退”。

### Q365. 客户投诉处理的最小闭环是什么？

A：受理→分级→调查→处理→回访→结案→根因分析→制度/系统整改→抽检复核，所有步骤留痕并可导出报告。

### Q366. 哪些投诉类型必须“升级到合规负责人”？

A：涉及：收费超标/误导、暴力催收、隐私泄露、未经授权扣款、疑似欺诈、群体性投诉、媒体曝光。

### Q367. 如何减少“重复拨打导致扰民”的风险？

A：系统策略：禁拨时段、频次上限、同一号码合并、投诉触发自动降频/暂停、对困难客户进入“协商队列”而非高频催收。

### Q368. 是否可以联系借款人的联系人核实信息？

A：极高风险，且易触发隐私争议。若确有需要，必须有合法基础与明确授权，并严禁披露债务信息给第三方。

### Q369. 是否建议设立“困难客户重组政策”？

A：强烈建议。包括：延长期限、分期减压、临时宽限、利息减免规则（如适用）、与客户书面确认，能显著降低投诉与坏账。

### Q370. 诉讼与仲裁的策略怎么定？

A：以成本收益为导向：小额案件更适合批量化法务流程（催告函模板、线上证据包、标准化起诉材料）。但要避免“以诉逼迫”造成舆情风险。

### Q371. 是否需要建立“客户教育”模块？

A：建议在 App/官网设置：费用解释、逾期后果、如何协商、如何投诉、反诈骗提示，能降低误解与恶意投诉。

### Q372. 如何识别并处置“职业投诉/恶意索赔”？

A：坚持证据链：合同版本、披露确认、对话录音、系统日志；同时设置“合规复核+法务评估”双轨机制，必要时以正式函件回应并保留反诉空间。

### Q373. 外包 IT、KYC、短信服务是否也要纳入外包治理？

A：必须纳入。至少包括：信息安全条款、数据归属、访问控制、审计权、事件通报、退出与数据返还。

### Q374. 如何建立“坐席合规抽检”？

A: 每周抽检一定比例录音/聊天记录; 对高风险坐席/外包团队提高抽检率; 抽检结果与绩效挂钩, 并形成整改闭环。

### **Q375. 客诉数据要不要纳入月度管理层会议?**

A: 必须。建议每月出“客诉仪表盘”: 数量、类型、根因、整改、复发率; 并纳入董事会/高管 KPI。

### **Q376. 如果发现外包存在违规行为, 最稳妥的处置顺序?**

A: 先止损 (暂停权限/暂停分单) → 证据保全 → 内部调查 → 客户补救 (道歉/退费/纠偏) → 对外包处罚与清退 → 制度升级 → 复盘报告。

### **Q377. 是否需要建立“黑名单与拒贷机制”?**

A: 建议建立: 欺诈黑名单、恶意违约名单、重复借贷高风险名单, 并设复议机制, 避免误伤与歧视争议。

### **Q378. 如何防止催收团队“越权查看客户隐私”?**

A: 权限最小化+字段脱敏+操作日志审计+定期权限复核+离职即刻回收权限。

### **Q379. 是否建议购买“职业责任险/网络安全险”?**

A: 建议评估。对线上小贷, 网络安全险与职业责任险可作为风险转移工具, 也会在银行/投资人尽调中加分。

### **Q380. 催收合规做得好, 最直接的商业收益是什么?**

A: (1) 客诉下降、监管压力下降; (2) 坏账更可控; (3) 融资成本更低; (4) 品牌口碑更稳, 获客成本下降。

---

## **O. 数据合规 (PDPA)、信息安全、反欺诈与资金合规 (Q381–Q400)**

### **Q381. PDPA 对小贷平台最关键的三项要求是什么?**

A:

1. 合法基础与同意管理 (借贷履约 vs 营销同意分开);
2. 数据主体权利响应 (查询、更正、删除等);
3. 安全措施与事件管理。PDPA 已在 2022 年起全面生效。

### **Q382. PDPA 下“隐私政策”必须写什么?**

A: 至少: 收集目的、数据类别、法律基础、共享对象、跨境传输、保存期限、数据主体权利、联系方式、投诉渠道、以及安全措施概述。

### **Q383. 发生数据泄露是否必须通知?**

A: PDPA 体系对数据泄露的处置与通知有要求/监管期待 (细节需按当期细则与指导执行)。建议建立: 72小时内的内部评估与决策机制、分级响应、通知模板与证据保全。

### **Q384. 我们能否把数据备份到境外云?**

A: 可行但需做合规评估: 跨境传输依据、合同条款 (DPA)、加密与访问控制、审计日志、数据最小化、以及对客户的明确告知。

### **Q385. 反欺诈系统最少需要哪些规则?**

A: 设备指纹、同设备多账户、同银行卡多账户、异常地理位置、异常申请频次、黑名单/灰名单、活体检测失败策略、放款前回拨确认。

### **Q386. 如何防止内部人员舞弊 (改额度、改还款计划、删日志)?**

A: 四道锁: 权限分层、双人复核、不可篡改日志 (WORM/链式校验)、定期审计与异常告警。

### **Q387. 是否必须接入国家征信/信用局数据?**

A: 不必然强制, 但对降低坏账非常关键。接入前需取得客户授权, 并在隐私政策中说明数据使用目的与范围。

### Q388. 资金来源（SoF/SoW）为什么重要？

A：监管与银行合作方会关注你放贷资金的合法来源、是否涉及洗钱或不当集资。建议准备：资金结构图、股东资金证明、借款协议（如有）、审计可追溯链。

### Q389. 贷款资金能否来自加密资产变现或境外钱包？

A：极高风险。即便合法，也会在 AML/银行合作与声誉层面带来巨大阻力。建议尽量使用可追踪的银行路径，并准备强化尽调与来源解释材料。

### Q390. 是否需要建立 AML/CFT 基础制度？

A：建议建立最小 AML/CFT：客户识别与风险评级、制裁与PEP筛查、可疑交易识别、记录保存、员工培训与独立审查。对外合作（支付/银行）通常会要求你具备这些底座。

### Q391. 贷款发放与回收，为什么不建议大量现金？

A：现金难追踪、对账难、易引发洗钱与舞弊风险，也会增加银行合作阻力。优先电子支付/转账并保留对账闭环。

### Q392. 税务上最容易踩坑的点是什么？

A：（1）预提税处理（对外支付服务费/分红等）；（2）进项税不可抵扣导致成本上升；（3）关联交易定价与费用分摊缺乏证据。建议上线前做税务结构评估。

### Q393. 可以把利润通过“服务费”转移到关联公司吗？

A：高风险。需满足真实服务、定价公允、可交付证据、税务合规与转让定价原则，否则易引发税务稽查与监管质疑。

### Q394. 贷款合同是否需要贴印花税？

A：视合同类型与当地实务而定。建议由泰国税务顾问逐类判断，并把印花税成本纳入产品定价与合同流程。

### Q395. 资本金满足最低要求后，还需要准备多少运营资金？

A：取决于放贷规模与坏账波动。建议准备“12–18个月运营资金+放贷资金池”，并做压力测试（逾期上升、获客成本上升、政策变动）。

### Q396. 若市场竞争激烈，是否可以用补贴/返现获客？

A：可以，但要谨慎：补贴不能造成披露混乱或诱导过度借贷；并要评估补贴是否导致有效利率口径穿透或引发监管关注。

### Q397. 如何向投资人证明业务“可持续且合规”？

A：准备“投融资资料包”：牌照与报送记录、财务审计、贷款组合指标（逾期/核销/回收）、合规制度与抽检报告、PDPA与安全评估报告、外包治理材料。

### Q398. 若要退出业务（Wind-down），最低合规动作有哪些？

A：停止新增放款、存量清收计划、客户通知与还款指引、投诉渠道保留、数据留存与最小化处理、外包终止与资料回收、账务核对、对监管的必要报备与说明。

### Q399. 什么情况下建议“暂停新增放款”作为风险控制手段？

A：出现以下任一：客诉激增、催收外包失控、系统安全事件、报表严重失真、资金链紧张、监管发出整改通知。暂停新增放款可换取整改窗口期。

### Q400. 仁港永胜对“Q321–Q400这段”的一页总结建议是什么？

A：一句话：把 Pico 业务当作“可被随时检查的金融业务”来做，而不是“快贷产品”来做。  
落地要抓四条主线：

1. 定价与披露（上限穿透测算+系统校验）；
2. 催收与投诉（红线话术+抽检+闭环）；
3. 数据与报送（口径字典+对账一致性+回执留存）；
4. PDPA与安全（同意管理+最小权限+事件响应）。

## 结论与行动建议（Conclusion & Action Plan）

1. **先定路径：**你是走“直接申请”还是“收购持牌公司”或“合作白标”？（三条路径的核心差别在：时间、历史风险、控制权与合规负担。）
2. **先定省份与客群：**Pico 的省域属性决定了你必须先跑通一个省的“获客—放款—贷后—催收—投诉”闭环。
3. **先定费率模型：**把 33%/36%（以及 Pico Plus 50k 以上部分 28%）写入系统与合同，不要靠人工解释。
4. **先定证据链：**申请不是“写材料”，而是“交证据”。建议以“RFI-ready”标准一次性交付：公司与资本证明、董事股东适当性、业务计划、风控与IT、客户保护与外包治理。
5. **许可后尽快开业：**公开信息多次强调应在规定期限内实际开展放贷，否则存在撤牌风险；项目计划必须把“开业里程碑”前置。

## 申请建议（我们给客户的“最稳妥打法”）

- **材料策略：**先做“官方清单对照表（Checklist）+ 解释信（Cover Letter）+ 证据索引（Evidence Index）”。
- **系统策略：**先把“effective rate 计算、披露页面、日志与权限、月报口径”固化，再谈增长。
- **风控策略：**首贷保守、小额分层、滚贷限制、困难客户政策、催收合规拦截，先把投诉率压下去。
- **外包策略：**KYC、催收、云服务一律按“可审计、可终止、可追责”签约，并设抽检与违规一票否决。
- **合规服务：**选择一间专业专注的合规服务商协助牌照申请及后续维护及合规指导尤为重要，在此推荐选择仁港永胜。

## 为何选择仁港永胜（核心优势）

- **牌照路径更稳：**我们按“官方清单+证据化交付”组织材料，降低补件轮次。
- **制度包可直接落地：**风控、客户保护、外包治理、PDPA与信息安全、投诉与事件管理等，按可审计口径交付。
- **系统合规更强：**把“费率上限（effective rate）—合同披露—贷后催收限制—月报口径”做成可演示链路。
- **交易与并购经验：**如采用收购路径，我们提供尽调清单、SPA关键条款、监管报批资料与交割后整合方案。

## 关于仁港永胜（香港）有限公司

仁港永胜（香港）有限公司长期为金融科技、支付、小贷、虚拟资产与跨境金融机构提供：牌照申请、合规体系搭建、制度文件交付、IT/安全/外包合规、持续监管维护、以及并购尽调与交易结构设计等一站式服务。

## 联系方式

—— 合规咨询与全球金融服务专家 ——

公司中文名称：仁港永胜（香港）有限公司  
公司英文名称：Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited

总部地址：  
香港特别行政区西九龙柯士甸道西 1 号  
香港环球贸易广场（ICC）86 楼

办公地址：

- 香港湾仔轩尼诗道 253-261 号依时商业大厦 18 楼
- 深圳福田卓越世纪中心 1 号楼 11 楼

联系人：  
唐生（唐上永 | Tang Shangyong）  
业务经理 | 合规与监管许可负责人

香港 / WhatsApp: +852 9298 4213  
深圳 / 微信: +86 159 2000 2080  
邮箱: Drew@cnjrp.com  
官网: [www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)

来访提示：请至少提前 24 小时预约。

## 免责声明（Disclaimer）

本文仅供一般信息与行业研究参考，不构成法律意见、税务意见或对任何监管结果的保证。牌照政策、表格与审查口径可能更新，具体以泰国主管部门最新公告、批复条件及个案事实为准。建议在递交申请、开展营销或进行并购交易前，另行获取泰国本地律师及专业顾问的正式意见。仁港永胜保留对本文内容更新与修订的权利。

---

© 2026 仁港永胜（香港）有限公司 | Rengangyongsheng Compliance & Financial Licensing Solutions  
——《泰国 Pico Finance 牌照（互联网小贷）申请注册常见问题（FAQ）》——由仁港永胜唐生提供专业讲解。