



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง  
บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน  
ที่ ธปท.ผคง.ว. 31 /2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยและการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ยกระดับการกำกับดูแลการให้บริการทางการเงิน  
อย่างเป็นธรรม (market conduct) อย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำหนดดอกเบี้ยและ  
ค่าธรรมเนียมอย่างเป็นธรรมและโปร่งใสเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้ผู้ใช้บริการสามารถเปรียบเทียบและเลือกใช้  
บริการที่ตรงกับวัตถุประสงค์ด้วยราคาที่เหมาะสม ซึ่งจะช่วยให้ส่งเสริมความเชื่อมั่นของผู้ใช้บริการต่อระบบ  
การเงินของไทยและสนับสนุนให้ผู้ให้บริการดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว นั้น

จากการหารือร่วมกับผู้แทนจากภาคประชาชนและผู้ให้บริการ รวมทั้งการศึกษาแนวทางการกำกับดูแลในต่างประเทศ ได้ข้อสรุปหลักการสำคัญ 4 ประการในการกำหนดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม  
ของผู้ให้บริการ ประกอบด้วย (1) ต้องสะท้อนต้นทุนจริงจากการให้บริการ (2) ต้องไม่เป็นภาระต่อ  
ผู้ใช้บริการจนเกินสมควรและคำนึงถึงความสามารถในการชำระของผู้ใช้บริการ (3) ต้องไม่เรียกเก็บ  
ค่าธรรมเนียมซ้ำซ้อน และ (4) ต้องเปิดเผยอัตราค่าธรรมเนียมอย่างชัดเจน

เพื่อประโยชน์ในการขับเคลื่อนเรื่องดังกล่าว ในครั้งนี้ ธปท. ขอให้ผู้ใช้บริการปรับปรุง  
แนวทางการคิดดอกเบี้ยและเรียกเก็บค่าธรรมเนียม สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีผู้ใช้บริการแพร่หลาย  
ในวงกว้าง โดยขอให้ผู้ใช้บริการดำเนินการในระยะแรก ดังนี้

1. ค่าปรับการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนด (prepayment) สำหรับสินเชื่อผู้ประกอบการ  
ขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และสินเชื่อส่วนบุคคล ที่มีลักษณะการผ่อนชำระเป็นงวด
  - 1.1 ให้คิดค่าปรับการไถ่ถอนก่อนกำหนดบนยอดเงินต้นคงเหลือ
  - 1.2 ให้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จะยกเว้นการเรียกเก็บค่าปรับการไถ่ถอน โดยอาจพิจารณาให้สอดคล้องกับประวัติการชำระหนี้และระยะเวลาการชำระหนี้ที่ผ่านมา
2. ดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ สำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อผู้ประกอบการขนาดกลาง  
และขนาดย่อม (SMEs) และสินเชื่อส่วนบุคคล ที่มีลักษณะการผ่อนชำระเป็นงวด
  - 2.1 ให้คิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้บนค่างวด (installment) ที่ลูกหนี้ผิมนัดชำระ  
เฉพาะส่วนที่เป็นเงินต้นของค่างวดนั้น

ตัวอย่าง ลูกหนี้กู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 5,000,000 บาท ดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี ผ่อนชำระ 20 ปี  
โดยมีค่างวดงวดละ 42,000 บาท และกรณีที่ลูกหนี้ผิมนัดชำระจะคิดดอกเบี้ยสูงสุดร้อยละ 15 ต่อปี  
เมื่อลูกหนี้ชำระค่างวดไปแล้ว 24 งวด ลูกหนี้ได้ผิมนัดชำระงวดที่ 25 ซึ่งค่างวดงวดที่ 25 ประกอบด้วย  
เงินต้น 10,000 บาท และดอกเบี้ย 32,000 บาท  
ให้คิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้โดยคำนวณบนค่างวดส่วนที่เป็นเงินต้นจำนวน 10,000 บาท

สกสว90-คบ00001-25630107  
สกสว91-คบ00002-25630107

คบ 000 | วันที่ 7 ม.ค. 2563

2.2 ให้กำหนดช่วงระยะเวลาการผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิदनชำระหนี้ (grace period) ในกรณีที่ลูกหนี้มีอาการเหตุสุดวิสัย ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด โดยสามารถกำหนดเป็นเกณฑ์ภายในของผู้ให้บริการได้

2.3 ให้แจ้งรายละเอียดของยอดหนี้ค้างชำระ เช่น เงินต้น ดอกเบี้ย ดอกเบี้ยผิदनชำระ ค่าธรรมเนียมทวงถามหนี้ ให้ลูกหนี้ทราบอย่างชัดเจน

### 3. ค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิต

3.1 กรณีผู้ใช้บริการยกเลิกการใช้บัตร ให้คืนค่าธรรมเนียมรายปีตามสัดส่วนระยะเวลาคงเหลือของบัตรแก่ผู้ใช้บริการโดยไม่ต้องให้ผู้ใช้บริการร้องขอ

3.2 กรณีต้องออกบัตรหรือรหัสบัตรทดแทน ให้ยกเว้นการเก็บค่าธรรมเนียมการออกบัตรหรือรหัสบัตรทดแทน แต่หากกรณีที่ต้องออกบัตรหรือรหัสบัตรทดแทนมีต้นทุนสูงอาจพิจารณาจัดเก็บได้ตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ ขอให้ผู้ให้บริการนำหลักการและแนวทางการคิดดอกเบี้ยและเรียกเก็บค่าธรรมเนียมข้างต้นไปประยุกต์ใช้กับผลิตภัณฑ์และบริการอื่น ๆ ด้วย โดยในระยะต่อไป ธปท. จะจัดให้มีการเปรียบเทียบข้อมูลอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ของผู้ให้บริการแต่ละรายเพื่อเป็นทางเลือกสำหรับผู้ให้บริการและเพื่อส่งเสริมให้เกิดการแข่งขันที่เหมาะสมมากขึ้นด้วย

ขอแสดงความนับถือ



(นางธัญญนิตย์ นิยมการ)

ผู้ช่วยผู้จัดการ สายกำกับสถาบันการเงิน 2

ผู้ว่าการแทน

ฝ่ายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7339