



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ที่ ธปท.ผคง.ว. 188/2563 เรื่อง การติดดอกเบี้ยยและการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ยกระดับการกำกับดูแลการให้บริการทางการเงินอย่างเป็นธรรม (market conduct) อย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำหนดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมอย่างเป็นธรรมและโปร่งใสเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้ผู้ใช้บริการสามารถเปรียบเทียบและเลือกใช้บริการที่ตรงกับวัตถุประสงค์ด้วยราคาที่เหมาะสม ซึ่งจะช่วยส่งเสริมความเชื่อมั่นของผู้ใช้บริการต่อระบบการเงินของไทยและสนับสนุนให้ผู้ให้บริการดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว นั้น

จากการหารือร่วมกับผู้แทนจากภาคประชาชนและผู้ให้บริการ รวมทั้งการศึกษาแนวทางการกำกับดูแลในต่างประเทศ ได้ข้อสรุปหลักการสำคัญ 4 ประการในการกำหนดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมของผู้ให้บริการ ประกอบด้วย (1) ต้องสะท้อนต้นทุนจริงจากการให้บริการ (2) ต้องไม่เป็นภาระต่อผู้ใช้บริการจนเกินสมควรและคำนึงถึงความสามารถในการชำระของผู้ใช้บริการ (3) ต้องไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมซ้ำซ้อน และ (4) ต้องเปิดเผยอัตราค่าธรรมเนียมอย่างชัดเจน

เพื่อประโยชน์ในการขับเคลื่อนเรื่องดังกล่าว ธปท. ขอให้ผู้ใช้บริการปรับปรุงแนวทางการติดดอกเบี้ยและเรียกเก็บค่าธรรมเนียม สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีผู้ใช้บริการแพร่หลายในวงกว้าง โดยขอให้ดำเนินการในระยะแรก ดังนี้

1. ค่าปรับการไถ่ถอนเงินเชื่อก่อนกำหนด (prepayment) สำหรับสินเชื่อผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และสินเชื่อส่วนบุคคล ที่มีลักษณะการผ่อนชำระเป็นงวด

1.1 ให้คิดค่าปรับการไถ่ถอนก่อนกำหนดบนยอดเงินต้นคงเหลือ

1.2 ให้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จะยกเว้นการเรียกเก็บค่าปรับการไถ่ถอน โดยอาจพิจารณาให้สอดคล้องกับประวัติการชำระหนี้และระยะเวลาการชำระหนี้ที่ผ่านมา

2. ดอกเบี้ยผิตนัดชำระหนี้¹ สำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และสินเชื่อส่วนบุคคล ที่มีลักษณะการผ่อนชำระเป็นงวด

2.1 ให้ติดดอกเบี้ยผิตนัดชำระหนี้บนฐานเงินต้นของค้างวดที่ลูกหนี้ผิตนัดชำระ (ทุกงวดที่ลูกหนี้ผิตนัดชำระ) トラบเท่าที่สัญญายังมีผลผูกพัน จนกว่าผู้ให้บริการจะบอกเลิกสัญญา ซึ่งการบอกเลิกสัญญาควรมีระยะเวลาที่ลูกหนี้ค้างชำระหนี้ไม่ต่ำกว่า 90 วัน เว้นแต่กรณีที่มีเหตุจำเป็นที่มีผลกระทบต่อฐานะของลูกหนี้ อย่างมีนัยสำคัญโดยอาศัยอำนาจตามข้อตกลงในสัญญาหรือตามกฎหมายในเรื่องดังกล่าว เช่น ลูกหนี้ตกเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือกระทำการใดอันอาจเป็นเหตุให้ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกร้องขอให้ล้มละลาย ผู้ให้บริการอาจบอกเลิกสัญญาก่อนก็ได้

¹ หมายถึง ค่าเสียหายที่กำหนดไว้ล่วงหน้าให้ผู้ให้บริการสามารถเรียกได้จากลูกหนี้ เมื่อลูกหนี้ผิตนัดชำระหนี้ ไม่ว่าจะเรียกชื่ออย่างไร เช่น ค่าปรับเบี้ยปรับ ดอกเบี้ยผิตนัดชำระหนี้ เป็นต้น

ตัวอย่าง ลูกหนี้กู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 5,000,000 บาท ดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี ผ่อนชำระ 20 ปี โดยมีค่าวงงวดละ 42,000 บาท และกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระจะคิดดอกเบี้ยสูงสุดร้อยละ 15 ต่อปี เมื่อลูกหนี้ชำระค่าวงไปแล้ว 24 งวด ลูกหนี้ได้ผิดนัดชำระงวดที่ 25 ซึ่งค่าวงงวดที่ 25 ประกอบด้วย เงินต้น 10,000 บาท และดอกเบี้ย 32,000 บาท

ให้คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้โดยคำนวณบนค่าวงงวดส่วนที่เป็นเงินต้นจำนวน 10,000 บาท

2.2 ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการผิดนัดชำระหนี้ระหว่างปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ตามแนวทางนี้ด้วย

2.3 ให้กำหนดช่วงระยะเวลาการผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ในกรณีที่ลูกหนี้อาจมีเหตุสุดวิสัย ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด โดยสามารถกำหนดเป็นเกณฑ์ภายในของผู้ให้บริการได้

2.4 ให้แจ้งรายละเอียดของยอดหนี้ค้างชำระ เช่น เงินต้น ดอกเบี้ย ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ค่าธรรมเนียมทวงถามหนี้ ให้ลูกหนี้ทราบอย่างชัดเจน

3. ค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิต

3.1 กรณีผู้ใช้บริการยกเลิกการใช้บัตร ให้คืนค่าธรรมเนียมรายปีตามสัดส่วนระยะเวลาคงเหลือของบัตรแก่ผู้ใช้บริการโดยไม่ต้องให้ผู้ให้บริการร้องขอ

3.2 กรณีต้องออกบัตรหรือรหัสบัตรทดแทน ให้ยกเว้นการเก็บค่าธรรมเนียมการออกบัตรหรือรหัสบัตรทดแทน แต่หากกรณีที่ออกบัตรหรือรหัสบัตรทดแทนมีต้นทุนสูงอาจพิจารณาจัดเก็บได้ตามความเหมาะสม

4. วันเริ่มดำเนินการ

4.1 การปรับปรุงการคิดค่าปรับการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนดบนยอดเงินต้นคงเหลือ และการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิต ให้เริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2563 เป็นต้นไป

4.2 การกำหนดช่วงระยะเวลาหรือเงื่อนไขที่จะยกเว้นการเรียกเก็บค่าปรับการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนด ให้เริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2563 เป็นต้นไป หากผู้ให้บริการรายใดจำเป็นต้องประมวลผลข้อมูลจากระบบงานหรือปรับปรุงระบบงานเพื่อวิเคราะห์การกำหนดช่วงระยะเวลาที่เหมาะสมสำหรับการยกเว้นการเรียกเก็บค่าปรับดังกล่าว ให้ดำเนินการให้สามารถกำหนดระยะเวลาหรือเงื่อนไขที่จะยกเว้นการเรียกเก็บค่าปรับการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนดให้เสร็จสิ้นภายในวันที่ 1 พฤษภาคม 2563

4.3 การปรับปรุงการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ให้เริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2563 เป็นต้นไป เพื่อให้ผู้ให้บริการมีเวลาในการปรับปรุงระบบงานรองรับการปรับปรุงการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ตามแนวทางใหม่

ทั้งนี้ ขอให้ผู้ให้บริการสื่อสารให้พนักงานสาขารวมทั้ง call center ทราบโดยทั่วถึงและปฏิบัติให้สอดคล้องไปในแนวทางเดียวกัน

ประมาณกลางปี 2563 ธปท. จะออกหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการคิดดอกเบี้ยและเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเพื่อให้ผู้ให้บริการนำไปใช้กับการคิดดอกเบี้ยและเรียกเก็บค่าธรรมเนียมทุกประเภท และจะจัดให้มีการเปรียบเทียบข้อมูลอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ของผู้ให้บริการทางการเงินแต่ละรายเพื่อเป็นทางเลือกสำหรับผู้ใช้บริการและเพื่อส่งเสริมให้เกิดการแข่งขันที่เหมาะสมมากขึ้นด้วย

โดยระหว่างนี้ ผู้ให้บริการสามารถทยอยทบทวนการคิดดอกเบี้ยและการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์และบริการอื่น ๆ โดยยึดหลักการสำคัญ 4 ข้อ ได้แก่ (1) ต้องสะท้อนต้นทุนจริงจากการให้บริการ (2) ต้องไม่เป็นภาระต่อผู้ใช้บริการจนเกินสมควรและคำนึงถึงความสามารถในการชำระของผู้ให้บริการ (3) ต้องไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมซ้ำซ้อน และ (4) ต้องเปิดเผยอัตราค่าธรรมเนียมอย่างชัดเจน

ทั้งนี้ ธปท. ขอแจ้งข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณาปรับระบบการคิดดอกเบี้ยและเรียกเก็บค่าธรรมเนียมของผู้ให้บริการในระยะต่อไปตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

ขอแสดงความนับถือ



(นางธัญญนิตย์ นิยมการ)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายกำกับสถาบันการเงิน 2

ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณาปรับระบบการคิดดอกเบี้ยและเรียกเก็บค่าธรรมเนียมของผู้ให้บริการในระยะต่อไป

ฝ่ายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7339

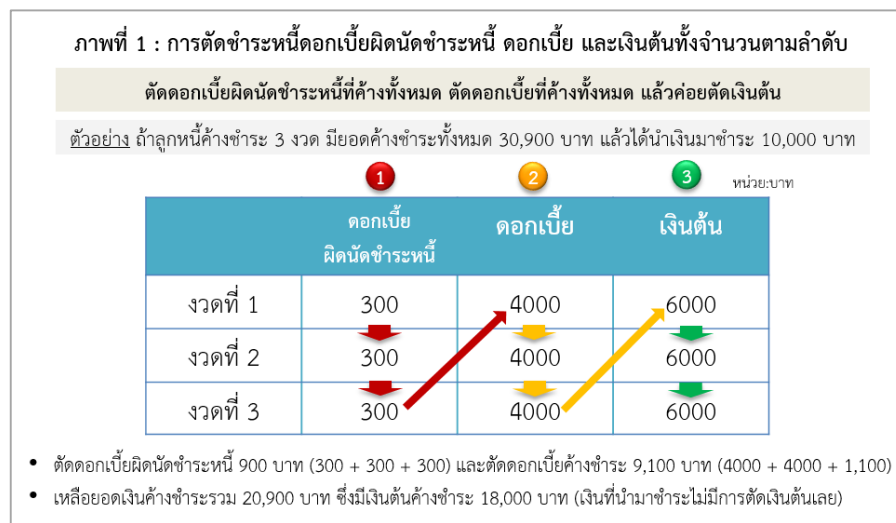
ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณาปรับระบบการคิดดอกเบี้ยและเรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมของผู้ให้บริการในระยะต่อไป

1. ลำดับการตัดชำระหนี้

ให้ผู้ให้บริการพิจารณาแนวทางการกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้ที่คำนึงถึงการลดภาระหนี้เงินต้นของลูกหนี้ และเปิดเผยแนวทางดังกล่าวเพื่อให้ลูกหนี้ใช้ประกอบการตัดสินใจใช้บริการ โดยเปรียบเทียบแนวปฏิบัติในปัจจุบันของผู้ให้บริการกับแนวทางที่ช่วยลดภาระหนี้เงินต้น ดังนี้

แนวทางปัจจุบันที่ผู้ให้บริการส่วนใหญ่ดำเนินการ

ตัดดอกเบี้ยผิณฑ์ชำระหนี้ที่ค้างชำระทั้งหมดเป็นอันดับแรก แล้วจึงตัดดอกเบี้ยค้างชำระทั้งหมด และตัดเงินต้นค้างชำระเป็นลำดับสุดท้าย (ภาพที่ 1)



แนวทางที่ช่วยลดภาระหนี้เงินต้น

ตัดดอกเบี้ยผิณฑ์ชำระหนี้ ดอกเบี้ย และเงินต้นของงวดที่ค้างชำระงวดแรกก่อน แล้วจึงตัดชำระดอกเบี้ยผิณฑ์ชำระหนี้ ดอกเบี้ย และเงินต้นของงวดที่ค้างชำระงวดต่อไป ตามลำดับ ซึ่งจะช่วยให้เงินที่ลูกหนี้มาชำระไปทยอยตัดเงินต้นได้บ้าง (ภาพที่ 2)



2. นำแนวทางในการคิดดอกเบี้ยผิติดนัดชำระหนี้ไปใช้กับสินเชื่อทุกประเภทที่มีลักษณะการผ่อนชำระเป็นงวดในระยะต่อไปด้วย

3. ผู้ให้บริการต้องสามารถคำนวณอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยต่อปี (Annual Percentage Rate - APR) ซึ่งรวมต้นทุนการให้บริการของลูกค้า เช่น อัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะในผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ผู้ให้บริการเรียกเก็บดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมหลายรายการ เช่น สินเชื่อผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อให้ลูกค้าทราบต้นทุนการให้บริการ และสามารถเปรียบเทียบกับผู้ให้บริการรายอื่นเพื่อประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการได้อย่างเหมาะสม

คำถาม-คำตอบแบบท้ายหนังสือเวียน
เรื่อง การคิดดอกเบี้ยและการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1. ภาพรวม		
1.1	สินเชื่อส่วนบุคคลในที่นี้ หมายถึงกลุ่มใดบ้าง	หมายถึงสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลอื่น ๆ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคลที่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน เป็นต้น
1.2	การผ่อนชำระเป็นงวด หมายถึงการผ่อนชำระแบบใด	หมายถึงการผ่อนชำระในลักษณะที่เป็นรายงวด (installment) ที่เงินงวดประกอบด้วยเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย ไม่รวมถึงสินเชื่อที่มีลักษณะหมุนเวียน เช่น บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด วงเงินเบิกเกินบัญชี เป็นต้น
1.3	ลูกค้าต้องเข้ามาขอเปลี่ยนสัญญาหรือไม่ เพื่อให้ได้สิทธิตามแนวทางใหม่	ไม่ต้องเปลี่ยนสัญญา แต่ผู้ให้บริการมีหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงให้ลูกค้าทราบ
1.4	กรณีที่ระบบงานของผู้ให้บริการอยู่ระหว่างปรับปรุง ส่งผลให้ไม่สามารถคิดดอกเบี้ยหรือเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตามแนวทางใหม่นี้ได้ทันวันที่ ธปท. ให้เริ่มดำเนินการ ผู้ให้บริการจะต้องปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างไร	- หากผู้ให้บริการไม่สามารถปรับปรุงระบบงานได้ทันวันที่ ธปท. ให้เริ่มดำเนินการ และได้มีการเรียกเก็บดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมที่ไม่เป็นไปตามแนวทางใหม่นับแต่วันดังกล่าว ให้ผู้ให้บริการชดเชยเงินคืนให้แก่ลูกค้าย้อนหลังทันทีที่สามารถทำได้ โดยเริ่มนับวันชดเชยตั้งแต่วันที่ ธปท. ให้เริ่มดำเนินการ - ช่วงเวลาก่อนที่ ธปท. ให้เริ่มดำเนินการ ขอความร่วมมือผู้ให้บริการพิจารณายกเว้นและผ่อนปรนดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมได้ตามสมควร
1.5	SME ในที่นี้ หมายถึงลูกหนี้ SME ขนาดใด และกรณีที่ลูกหนี้ของผู้ให้บริการเปลี่ยนการจัดกลุ่ม เช่น จาก SME เป็น Corporate จะยังต้องปฏิบัติตามแนวทางใหม่นี้หรือไม่	- ให้ใช้นิยามลูกหนี้ SME ตามแนวทางที่ผู้ให้บริการแต่ละแห่งกำหนด - ขอให้ผู้ให้บริการพิจารณานำแนวทางใหม่นี้ไปปรับใช้กับลูกค้าสินเชื่อทุกประเภทที่มีลักษณะการผ่อนชำระเป็นงวด ซึ่งรวมถึงลูกหนี้กลุ่ม Corporate ด้วย
1.6	แนวทางนี้จะนำไปใช้กับสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ (Micro finance) และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano finance) ในอนาคตหรือไม่	ประมาณกลางปี 2563 ธปท. จะออกหลักเกณฑ์ว่าด้วยการคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่มีหลักการการคิดดอกเบี้ยและเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตามแนวทางใหม่นี้ให้ผู้ให้บริการนำไปปฏิบัติกับสินเชื่อได้ทุกประเภท ซึ่งจะรวมถึง Micro และ Nano finance ด้วย

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
2. ดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้		
นิยามและวิธีการคำนวณ		
2.1	เมื่อลูกหนี้ผิณฑชำระหนี้ ดอกเบี้ยที่ผู้ให้บริการสามารถคิดจากลูกหนี้มีอะไรบ้าง และมีฐานของการคำนวณอย่างไร	เมื่อลูกหนี้มีการผิณฑชำระหนี้ ดอกเบี้ยที่ผู้ให้บริการสามารถคิดได้มี 2 ส่วน กล่าวคือ • ดอกเบี้ยปกติ ซึ่งจะคำนวณจากฐานของเงินต้นทั้งหมด • ดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้ ซึ่งจะคำนวณจากฐานของเงินต้นในค่างวดที่มีการผิณฑชำระหนี้
2.2	ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้ มีข้อกำหนดอะไรที่เกี่ยวข้องบ้าง	• ดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้ เมื่อรวมกับดอกเบี้ยปกติ รวมทั้งค่าปรับ เบี้ยปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใดๆ ที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ย (ถ้ามี) ต้องไม่เกินอัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามที่ผู้ให้บริการมีสิทธิเรียกเก็บได้จากลูกค้า <u>ตัวอย่าง</u> หากธนาคารประกาศอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่เรียกจากลูกค้าได้อยู่ที่ 15% และอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาสินเชื่อของลูกหนี้ อยู่ที่ 6% ผู้ให้บริการจะสามารถคิดดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้บนฐานเงินต้นของค่างวดที่ผิณฑชำระได้ไม่เกิน 9% หากไม่มีค่าปรับ เบี้ยปรับ ค่าบริการต่างๆ หรือค่าธรรมเนียมใดๆ ที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ย • หากอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดเป็นอัตรารายปี ผู้ให้บริการต้องคำนวณเป็นรายวันตามจำนวนวันที่ค่างชำระ
2.3	ในการกำหนดระยะเวลาการผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้ มีข้อกำหนดอะไรที่เกี่ยวข้องบ้าง	• ผู้ให้บริการสามารถกำหนดระยะเวลาการผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้โดยคำนึงถึงประเภทสินเชื่อ สถานะ ตลอดจนเหตุผลความจำเป็นหรือเหตุสุดวิสัยของลูกหนี้ เช่น อุบัติเหตุ อุบัติภัย ถูกเลิกจ้างเนื่องจากนายจ้างปิดกิจการ เป็นต้น • ผู้ให้บริการสามารถพิจารณาให้ระยะเวลาการผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้ให้สอดคล้องกับคุณภาพและพฤติกรรมการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายได้
2.4	กรณีลูกหนี้ผิณฑชำระหนี้้นานกว่าระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้ จะเริ่มคิดดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้ได้ตั้งแต่วันที่	กรณีที่ลูกหนี้ผิณฑชำระหนี้หลังจากระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้ ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้ได้ตั้งแต่วันที่

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ชำระหนี้ หรืออาจผ่อนปรนได้ตามเกณฑ์ที่ผู้ให้บริการกำหนด <u>ตัวอย่าง</u> ถ้าผู้ให้บริการกำหนดช่วงระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิณฑ์ชำระหนี้ไว้ 7 วัน ปรากฏว่าลูกหนี้ผิณฑ์ชำระหนี้ 25 วัน ในกรณีเช่นนี้ ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยผิณฑ์ชำระหนี้ได้ตั้งแต่วันที่ 1 จนถึงวันที่ 25 (อาจผ่อนปรนได้ตามสมควร)
2.5	การคิดดอกเบี้ยผิณฑ์ชำระหนี้แบบใหม่จะมีผลไปถึงเมื่อใด	• มีผลต่อเนื่องตราบเท่าที่สัญญายังมีผลผูกพัน • การบอกเลิกสัญญาควรมีระยะเวลาที่ลูกหนี้ค้างชำระหนี้ไม่ต่ำกว่า 90 วัน เว้นแต่กรณีที่มีเหตุจำเป็นที่มีผลกระทบต่อฐานะของลูกหนี้ อย่างมีนัยสำคัญโดยอาศัยอำนาจตามข้อตกลงในสัญญาหรือตามกฎหมายในเรื่องดังกล่าว เช่น ลูกหนี้ตกเป็นผู้หนี้สินล้นพ้นตัว หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือกระทำการใดนั้นอาจเป็นเหตุให้ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกร้องขอให้ล้มละลาย ผู้ให้บริการอาจบอกเลิกสัญญาก่อนก็ได้
2.6	สำหรับการชำระหนี้ที่ค่างวดมีเฉพาะส่วนของดอกเบี้ย (ช่วงปลอดเงินต้น) จะให้คิดดอกเบี้ยผิณฑ์ชำระหนี้ได้อย่างไร	ผู้ให้บริการไม่สามารถเก็บดอกเบี้ยผิณฑ์ชำระหนี้ได้ เนื่องจากค่างวดการผ่อนชำระไม่มีส่วนของเงินต้น
2.7	เมื่อศาลมีคำพิพากษาแล้ว แนวทางนี้ยังมีผลใช้กับการผ่อนชำระตามคำพิพากษาของศาลหรือไม่	ให้ถือปฏิบัติตามคำพิพากษาของศาล
2.8	ผู้ให้บริการสามารถคิดค่าธรรมเนียมหรือเบี้ยปรับเพิ่มเติมนอกเหนือจากดอกเบี้ยผิณฑ์ชำระหนี้ได้หรือไม่	• ผู้ให้บริการสามารถคิดค่าธรรมเนียมหรือเบี้ยปรับเพิ่มเติมนอกเหนือจากดอกเบี้ยผิณฑ์ชำระหนี้ได้ แต่เมื่อรวม ดอกเบี้ยปกติ ดอกเบี้ยผิณฑ์ชำระหนี้ รวมทั้งค่าปรับ เบี้ยปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใดๆ ที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ย (ถ้ามี) <u>ต้องไม่เกินอัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามที่</u> ผู้ให้บริการมีสิทธิเรียกเก็บได้จากลูกค้า ทั้งนี้ จะต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องของ ธปท. ด้วย เช่น ประกาศ ธปท. ว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
2.9	กรณีลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Troubled Debt Restructuring: TDR) แล้วมีการผิมนัดชำระหนี้ จะให้คิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ตามแนวทางใหม่นี้หรือไม่	- ให้คิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ตามแนวทางใหม่นี้ด้วย - ในช่วงปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ในอัตราดอกเบี้ยผ่อนปรนตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ผู้ให้บริการสามารถกลับมาคิดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิมได้
2.10	ให้ใช้เงินต้นตามตารางการผ่อนชำระในสัญญาเงินกู้หรือเงินต้นคงค้างตามจริงเป็นฐานในการคำนวณดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ เนื่องจากเงินต้นคงค้างในแต่ละงวดอาจต่างไปจากเงินต้นตามตารางการผ่อนชำระในสัญญาเงินกู้ได้ เช่น สัญญาเงินกู้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว หรือเมื่อลูกหนี้ชำระหนี้ไม่ตรงวันครบกำหนดชำระหนี้	ให้ใช้ฐานเงินต้นคงค้างตามจริง
ขอบเขตของการใช้แนวทางการคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้แบบใหม่		
2.11	ในกรณีที่ผู้ให้บริการเสนอให้ลูกหนี้เปลี่ยนสินเชื่อก่อนวันครบกำหนดชำระหนี้บางส่วนหรือทั้งหมดให้มีลักษณะการผ่อนชำระเป็นงวด จะให้ใช้วิธีคำนวณดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ตามแนวทางนี้กับการผ่อนชำระเป็นงวดดังกล่าวหรือไม่	การคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ตามแนวทางใหม่นี้ จะไม่ใช้กับสินเชื่อก่อนวันครบกำหนดชำระหนี้ เช่น บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด วงเงินเบิกเกินบัญชี working capital ตัวสัญญาใช้เงิน รวมถึงการเปลี่ยนวงเงินสินเชื่อ หนี้เงินกู้เป็นการผ่อนชำระเป็นงวดภายใต้วงเงินเดิม ทั้งนี้ ยกเว้นกรณีการเปลี่ยนวงเงินหนี้เงินกู้เป็นการผ่อนชำระเป็นงวดที่มีการทำสัญญาใหม่และแยกออกจากวงเงินหนี้เงินเดิม
2.12	หลักการคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ให้นำไปใช้กับหนี้เช่าซื้อหรือไม่	การคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ตามแนวทางใหม่นี้ จะไม่ใช้กับผลิตภัณฑ์เช่าซื้อ ซึ่งคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ตามเกณฑ์ของ สคบ.
ประเด็นอื่นๆ		
2.13	หากผู้ให้บริการปรับปรุงระบบงานไม่แล้วเสร็จภายใน 1 พ.ค. 63 จะต้องรายงานข้อมูลเครดิต (NCB) อย่างไร	ให้ผู้ให้บริการ รายงานข้อมูลเครดิตตามที่คำนวณได้จากระบบงานที่ใช้อยู่ และแจ้งช่วงเวลาให้ผู้ให้บริการจะปรับปรุงระบบงานแล้วเสร็จมายัง ธปท.
2.14	ให้จัดชั้นและกันเงินสำรองตามแนวทางคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ใหม่อย่างไร	การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการเงินสำรองตามที่ระบุในประกาศ แต่จำนวนที่รับรู้ดอกเบี้ยค้างรับ จะขึ้นกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) ซึ่งหากจำนวนดอกเบี้ยผิมนัดที่เปลี่ยนไปตามหนังสือเวียนไม่มีนัยสำคัญ (materiality) ก็จะไม่กระทบยอดรวมของหนี้ที่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		จะไม่ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินกันสำรองอย่างมีนัยสำคัญ
3. ค่าบริการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนด (prepayment fee)		
3.1	ฐานในการคิดค่าบริการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนด ใช้อุดเงินต้นใดในการคำนวณ	ให้คำนวณค่าบริการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนดบนยอดเงินต้นคงค้าง ณ วันที่ลูกหนี้ทำการไถ่ถอนสินเชื่อ
3.2	สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน สินเชื่อบ้านแลกเงิน คิดค่าบริการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนดได้หรือไม่อย่างไร	• สินเชื่อที่มีหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเก็บค่าบริการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนดเป็นการเฉพาะอยู่แล้ว เช่น สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ให้ผู้ให้บริการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ • สินเชื่อบ้านแลกเงิน ผู้ให้บริการไม่สามารถเรียกเก็บค่าบริการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนดได้ เนื่องจาก ไม่ได้อยู่ในรายการที่ ธปท. อนุญาตให้เรียกเก็บเพิ่มเติมได้ (อ้างอิงประกาศ ธปท. ที่ สนส. 80/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับสำหรับธนาคารพาณิชย์)
3.3	การกำหนดช่วงระยะเวลาหรือเงื่อนไขที่จะยกเว้นการเรียกเก็บค่าบริการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนดสามารถทำได้อย่างไรบ้าง	• ผู้ให้บริการอาจพิจารณากำหนดช่วงระยะเวลาหรือเงื่อนไขที่จะยกเว้นการเรียกเก็บค่าบริการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนด โดยอ้างอิงปัจจัยต่างๆ เช่น ต้นทุนที่เกี่ยวข้อง อายุสินเชื่อ ระยะเวลาค้ำประกัน เป็นต้น • ผู้ให้บริการอาจกำหนดช่วงระยะเวลาหรือเงื่อนไขที่จะยกเว้นการเรียกเก็บค่าบริการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนดในลักษณะต่างๆ ได้ เช่น ยกเว้นการเรียกเก็บเมื่อมีการผ่อนชำระไปแล้วไม่ต่ำกว่ากี่ปี หรือเมื่อมีการผ่อนชำระเกินกว่าสัดส่วนเท่าใดของเงินต้น • ผู้ให้บริการสามารถพิจารณายกเว้นการเรียกเก็บค่าบริการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนดให้สอดคล้องกับคุณภาพและพฤติกรรมการชำระหนี้ของลูกค้าในแต่ละรายได้
4. ค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิต		
4.1	การยกเว้นการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการออกบัตรหรือรหัสบัตรทดแทนของผลิตภัณฑ์บัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิตนั้น	• กรณีออกบัตรใหม่ทดแทนบัตรเดิมที่หมดอายุ ผู้ให้บริการสามารถเก็บค่าธรรมเนียมตามที่ประกาศไว้ได้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	หากเป็นกรณีบัตรหมดอายุ หรือสาเหตุที่ต้องออกบัตรหรือรหัสบัตรทดแทนไม่ได้เกิดจากผู้ให้บริการ จะสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวได้หรือไม่	การออกบัตรใหม่กรณีอื่น ขอให้ยกเว้นการเก็บค่าธรรมเนียมการออกบัตรหรือรหัสบัตรทดแทน แต่หากการดำเนินการดังกล่าวมีต้นทุนสูง ผู้ให้บริการอาจเรียกเก็บได้ตามต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกิดขึ้นจริง
4.2	การออกบัตรใหม่ของผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต หรือบัตรกดเงินสด ผู้ให้บริการสามารถเก็บค่าธรรมเนียมได้หรือไม่	หลักการปรับปรุงการเก็บค่าธรรมเนียมบัตรในครั้งนี้อย่างไม่ใช้กับผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและบัตรกดเงินสด ผู้ให้บริการสามารถเก็บค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับบัตรดังกล่าวได้