



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง  
สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง  
บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง  
บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง  
บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน  
ทุกแห่ง

ที่ ธพท.ผนส.(01)ว. 380 /2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วง  
สถานการณ์การระบาดของ COVID-19

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธพท.) ได้ออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ  
จากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ซึ่งสถาบันการเงิน สถาบันการเงิน  
เฉพาะกิจ และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน<sup>1</sup> (ผู้ประกอบการธุรกิจ) ได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง  
มาเป็นลำดับ แต่ด้วยสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 มีความรุนแรงกว่าที่คาดการณ์ไว้เดิมมาก ส่งผลกระทบต่อ  
ต่อธุรกิจและประชาชนทั่วไปในวงกว้าง

ธพท. จึงได้หารือร่วมกับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ให้บริการทางการเงินอื่น  
ผ่านสมาคมและชมรมต่าง ๆ รวม 9 แห่ง<sup>2</sup> มีความเห็นตรงกันว่า ควรกำหนดมาตรการขั้นต่ำเพิ่มเติมจาก  
มาตรการปัจจุบันเป็นการเร่งด่วนเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ โดยเฉพาะกลุ่มลูกหนี้และผู้ประกอบการรายย่อยที่ใช้  
ผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิง สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ  
ธุรกิจ SMEs ให้ยังคงมีกระแสเงินสดสำหรับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการดำรงชีวิตหรือดูแลธุรกิจให้ดำเนินต่อไปได้  
ดังนั้น ธพท. ขอให้สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินดำเนินการ  
ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางและถือปฏิบัติ ดังนี้

1. การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำเพิ่มเติม จากเดิมที่ผู้ประกอบการได้ให้ความช่วยเหลือ  
ไว้แล้ว ตามมาตรการที่ออกเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ต้องเป็นลูกหนี้ที่ไม่ถูกจัดชั้นเป็นด้อยคุณภาพ (Non  
Performing Loans: NPL) หรือลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือน นับแต่  
วันครบกำหนดชำระ ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 โดยให้ผู้ประกอบการดำเนินการตามมาตรการให้ความช่วยเหลือ  
เพิ่มเติมอย่างน้อย ดังนี้

<sup>1</sup> ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน หมายถึง ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้  
การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน และผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน  
<sup>2</sup> (1) สมาคมธนาคารไทย (2) สมาคมธนาคารนานาชาติ (3) สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ (4) สมาคมลีสซิงไทย (5) สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย  
(6) สมาคมการค้าผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถ (7) สมาคมธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ไทย (8) ชมรมธุรกิจบัตรเครดิต  
(9) ชมรมสินเชื่อส่วนบุคคล

ผนสว90-กส900 05-25630326

กส 900	วันที่ 26 มี.ค. 2563
--------	----------------------

ประเภทสินเชื่อ	มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ชั้นต่ำ
1. บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีลักษณะวงเงินหมุนเวียน (revolving loan) เช่น สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	ลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ จากเดิม 10% เหลือ 5% (ในปี 2563 ถึง 2564) 8% (ในปี 2565) 10% (ในปี 2566) นอกจากนี้ ลูกหนี้สามารถแปลงประเภทหนี้จากสินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา (term loan) ที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำลงได้
2. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผ่อนชำระเป็นงวดรวมถึงสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	- สถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 เดือน - ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินเลือกดำเนินการระหว่างให้พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 เดือน หรือลดค่างวดอย่างน้อย 30% ของค่างวดเดิม เป็นเวลา 6 เดือน
3. สินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อ (hire purchase) (1) รถจักรยานยนต์: วงเงินไม่เกิน 35,000 บาท (2) รถทุกประเภท: วงเงินไม่เกิน 250,000 บาท	ผู้ประกอบธุรกิจเลือกดำเนินการระหว่าง - พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 เดือน หรือ - พักชำระเงินต้น เป็นเวลา 6 เดือน
4. สินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าแบบลีสซิ่ง (leasing) มูลหนี้คงเหลือไม่เกิน 3 ล้านบาท	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย วงเงินไม่เกิน 3 ล้านบาท	พักชำระเงินต้น 3 เดือน และพิจารณาลดดอกเบี้ยให้ตามความเหมาะสมของลูกหนี้แต่ละราย
6. สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ วงเงินไม่เกิน 20 ล้านบาท รวมถึงสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ (nano finance)	

ทั้งนี้ มาตรการที่กล่าวมาเป็นเพียงมาตรการช่วยเหลือชั้นต่ำ โดยผู้ประกอบธุรกิจแต่ละแห่งควรมีโครงการช่วยเหลือเพิ่มเติมที่ดีกว่ามาตรการขั้นต่ำนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อม

## 2. หลักเกณฑ์ที่ให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติ

(1) ผู้ประกอบธุรกิจต้องให้ข้อมูลลูกหนี้ครบถ้วนเพียงพอเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรการดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งชี้แจงโดยเร็วที่สุดให้ลูกหนี้ทราบสิทธิประโยชน์ แนวทางการขอรับความช่วยเหลือ และภาระหน้าที่ในการชำระหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ใหม่ โดยอาจเผยแพร่ในเว็บไซต์หรือช่องทางอื่นของผู้ประกอบธุรกิจหรือแจ้งให้ลูกค้ารับทราบโดยตรง โดยเฉพาะเกี่ยวกับ

(1.1) การคิดดอกเบี้ยค้างชำระบนเงินต้นที่ได้รับการพักชำระหนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจยังคงคิดดอกเบี้ยบนยอดหนี้คงค้างอย่างต่อเนื่อง

(1.2) ลูกหนี้อาจต้องชำระเงินต้นและดอกเบี้ยสูงขึ้นภายหลังการพักชำระหนี้ หรือต้องผ่อนชำระเป็นระยะเวลาที่นานขึ้น

ทั้งนี้ หากสิ้นสุดระยะเวลาพักชำระตามมาตรการนี้แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจควรมีมาตรการที่ต่อเนื่องในการดูแลลูกหนี้ โดยอาจปรับเงื่อนไขการชำระหนี้ให้กับลูกหนี้ เช่น ขยายระยะเวลาการผ่อนชำระ ลดอัตราดอกเบี้ย หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้เหมาะสมตามสถานะของลูกหนี้

(2) กรณีที่เป็นการพักชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยทั้งตามมาตรการช่วยเหลือขั้นต้นนี้ และโครงการช่วยเหลือเพิ่มเติมของผู้ประกอบธุรกิจแต่ละราย ไม่ถือเป็นเหตุแห่งการผิดเงื่อนไขการชำระหนี้ ตามสัญญา และไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และไม่ต้องรายงานวันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจยังคงสามารถคำนวณดอกเบี้ยจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างได้ตาม สัญญา แต่ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราผิดนัด หรือเรียกเก็บค่าบริการ เบี้ยปรับ หรือ ค่าใช้จ่ายอื่นใดเพิ่มเติมจากลูกหนี้ อันเนื่องมาจากการชำระเงินต้นล่าช้ากว่ากำหนดเดิมตามมาตรการนี้

(3) ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ตามมาตรการที่ ธปท. กำหนดนี้ เป็นเพียงมาตรการผ่อนปรนเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ระยะเร่งด่วน ซึ่งไม่จำเป็นต้องขยายระยะเวลาการชำระหนี้ เสร็จสิ้นตามสัญญา อันเป็นสิ่งที่ผู้ประกอบธุรกิจพึงกระทำได้ แต่หากมีการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เสร็จสิ้นตาม สัญญาออกไป ขอให้ถือปฏิบัติตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับหลักประกันและผู้ค้ำประกัน

(4) ผู้ประกอบธุรกิจต้องรีบดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่เข้าเกณฑ์ตามมาตรการ ช่างต้นทันที และกำหนดช่องทางตามสมควรเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกหนี้ทั้งที่เข้าเกณฑ์และไม่เข้าเกณฑ์ได้ โดยเร็ว ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ mobile banking จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ โทรศัพท์

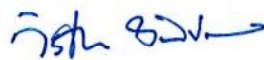
(5) ผู้ประกอบธุรกิจควรมีมาตรการดูแลลูกหนี้ที่ประสงค์จะชำระหนี้ตามเงื่อนไขเดิม เช่น ปรับลดดอกเบี้ยชั่วคราวเพื่อเป็นการลดภาระของลูกหนี้

(6) ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีช่องทางให้ลูกหนี้ที่ไม่เข้าเกณฑ์ตามมาตรการนี้ สามารถติดต่อได้ สะดวกและรวดเร็วเพื่อเร่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมกับสถานะลูกหนี้

ธปท. คาดหวังว่าในสถานการณ์ขณะนี้ผู้ประกอบธุรกิจจะรีบดำเนินการให้ความช่วยเหลือ ลูกหนี้อย่างเร่งด่วน เพื่อช่วยบรรเทาผลกระทบด้านสภาพคล่องให้แก่ประชาชนจากสถานการณ์ความไม่แน่นอน อันเนื่องจากการระบาดของ COVID-19

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการโดยทันทีเพื่อให้มีผลต่อวงดการชำระหนี้ตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน 2563

ขอแสดงความนับถือ



(นายวิโรฒ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน, ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 6953, 0 2283 6929

โทรสาร 0 2283 5938

อีเมล FPGCreditRiskTeam@bot.or.th, SFlanalysisT@bot.or.th

คำถาม-คำตอบแบบท้ายหนังสือเวียนที่ ธพท.ผนส.(01)ว. 380/2563  
เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19  
(ปรับปรุง ณ วันที่ 9 มิถุนายน 2563)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
<b>1. คำนิยามและขอบเขตของหนังสือเวียน</b>		
1.1	มาตรการตามหนังสือเวียนฉบับนี้มีผลบังคับใช้ทันทีหรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจควรเร่งดำเนินการตามมาตรการในหนังสือเวียนฉบับนี้โดยทันที หรืออย่างน้อยใช้กับงวดการชำระหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 หากผู้ประกอบการจำเป็นต้องมีเวลาในการกำหนดกระบวนการภายใน และสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องภายในองค์กรทราบโดยทั่วกัน
1.2	ลูกหนี้ที่เข้าข่ายตามมาตรการช่วยเหลือขั้นต่ำในหนังสือเวียนฉบับนี้ ควรมีลักษณะอย่างไร	ต้องเป็นลูกหนี้เดิมของผู้ประกอบการธุรกิจ ก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2563 และ ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 ยังไม่ถูกจัดชั้นเป็น NPLs
1.3	ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระ (ลูกหนี้ NPLs หรือลูกหนี้จัดชั้น Stage 3) สามารถเข้าร่วมมาตรการนี้ได้หรือไม่ อย่างไร	มาตรการตามหนังสือเวียนฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดแนวทางขั้นต่ำให้ผู้ประกอบการให้ความช่วยเหลือกับลูกหนี้ที่ยังไม่เป็น NPLs (ลูกหนี้จัดชั้น Stage 1 และ Stage 2) ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรค COVID-19 สำหรับลูกหนี้ NPLs สามารถติดต่อขอรับความช่วยเหลือจากสถาบันการเงินและผู้ประกอบการภายใต้การกำกับที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ได้ตามแนวทางที่กำหนดในหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ผนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563
1.4	เจ้าหนี้ตามขอบเขตของหนังสือเวียนฉบับนี้หมายถึงบริษัทที่ให้สินเชื่อ โดยทำสัญญาเช่าซื้อ หรือสัญญาเช่าแบบลีสซิ่ง (leasing) ที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับ ธพท. ด้วยหรือไม่	มาตรการนี้ ธพท. ได้ร่วมหารือกับสมาคมและชมรมต่างๆ โดยมีความเห็นร่วมกันว่าภายใต้สถานการณ์ปัจจุบัน มีความจำเป็นต้องช่วยเหลือลูกหนี้เป็นการเร่งด่วน จึงขอความร่วมมือให้บริษัทที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อและเช่าแบบลีสซิ่งดังกล่าวให้พิจารณาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ อย่างน้อยตามมาตรการขั้นต่ำในหนังสือเวียนฉบับนี้ด้วย
1.5	การพักชำระเงินหมายความว่าอย่างไร และในระหว่างที่พักชำระนั้นจะถูกเรียกเก็บดอกเบี้ยหรือไม่	โดยส่วนใหญ่การพักชำระหนี้มีได้ 2 รูปแบบขึ้นอยู่กับประเภทสินเชื่อ (1) <u>หยุดชำระ</u> : อาจหยุดชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย หรือหยุดชำระเฉพาะเงินต้น ซึ่งระหว่างที่ลูกหนี้หยุดพักชำระ ผู้ประกอบการธุรกิจยังสามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ สำหรับการเรียกเก็บเงินต้นหรือดอกเบี้ย

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>ของส่วนที่หยุดพักในภายหลังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเลือกพิจารณาเรียกเก็บเงินต้นได้หลายวิธี เช่น เรียกเก็บรวมกับยอดในงวดสุดท้าย กระจายสัดส่วนในแต่ละงวดชำระ หรือขยายระยะเวลาผ่อนชำระ เป็นต้น</p> <p>(2) <u>เลื่อนการชำระ</u> : เลื่อนการชำระค่างวดทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยออกไป ทำให้งวดชำระที่เหลือถูกเลื่อนไป โดยไม่ต้องชำระตามจำนวนงวดชำระที่มีการเลื่อนชำระ และภายหลังช่วงเวลาการเลื่อนชำระ ลูกหนี้กลับมาชำระค่างวดที่เหลือตามปกติ เช่น ลูกหนี้เหลือชำระ 10 งวด ได้รับการช่วยเหลือโดยเลื่อนการชำระ 3 งวด ทำให้ลูกหนี้ไม่ต้องชำระค่างวด 3 เดือนในช่วงเลื่อนการชำระ และกลับมาเริ่มชำระค่างวด 10 งวดที่เหลือ โดยจะมีผลให้ลูกหนี้ต้องผ่อนชำระไปจนถึงงวดที่ 13 เพราะมีการเลื่อนชำระ 3 งวด) โดยทั่วไปกรณีการเลื่อนการชำระหนี้ ผู้ประกอบธุรกิจมักจะ <u>ไม่เก็บดอกเบี้ยระหว่างการเลื่อนการชำระ</u></p> <p>อย่างไรก็ดี ผู้ประกอบธุรกิจควรแจ้งรายละเอียดและเงื่อนไขการพักชำระหนี้ให้ลูกหนี้ทราบ และลูกหนี้มีสิทธิเลือกไม่รับความช่วยเหลือได้หากเป็นกรณีที่ลูกหนี้ยังมีความสามารถในการชำระหนี้หรืออาจเสียประโยชน์จากมาตรการให้ความช่วยเหลือ</p>
1.6	สินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าแบบลีสซิ่งตามมาตรการนี้ ครอบคลุมถึงสินเชื่อประเภทใดบ้าง	ให้หมายความรวมถึง สินเชื่อลีสซิ่งทุกประเภท เช่น รถยนต์ เครื่องจักร ซึ่งมียอดคงค้างต่อสัญญาไม่เกิน <u>3 ล้านบาท</u>
1.7	สินเชื่อที่มีหลักประกันซึ่งได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักประกันทางธุรกิจ ถือเป็นธุรกรรมที่อยู่ภายใต้หนังสือเวียนฉบับนี้หรือไม่	สำหรับสินเชื่อที่มีหลักประกันซึ่งได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักประกันทางธุรกิจ หากเข้าลักษณะตามประเภทสินเชื่อ และมีวงเงินหรือมูลหนี้คงค้างตามที่กำหนดในหนังสือเวียนฉบับนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติตามมาตรการในหนังสือเวียนฉบับนี้ด้วย
1.8	วงเงินหรือมูลหนี้คงเหลือ ของสินเชื่อแต่ละประเภทตามมาตรการช่วยเหลือแตกต่างกันอย่างไร	สำหรับสินเชื่อประเภทต่าง ๆ ได้แก่ (1) สินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อ (2) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และ (3) สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ ซึ่งตามมาตรการกำหนดวงเงินที่เข้าข่ายให้ความช่วยเหลือนั้น “วงเงิน” ให้พิจารณาจากวงเงินที่ผู้ประกอบธุรกิจพิจารณาปล่อยสินเชื่อให้ <u>ณ วันทำสัญญาสินเชื่อ</u> <p>สำหรับสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ตามมาตรการจะกำหนดจากมูลหนี้คงเหลือที่เข้าข่ายให้ความช่วยเหลือ</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ขั้นต่ำ จึงให้พิจารณาจาก “มูลหนี้คงเหลือ ณ ปัจจุบัน” คือ ยอดหนี้ที่เหลือในปัจจุบันของลูกหนี้

## 2. การให้ความช่วยเหลือตามมาตรการ

2.1	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องกำหนดระยะเวลาลงทะเบียน เพื่อขอความช่วยเหลือตามมาตรการนี้หรือไม่	รพท. คาดหวังว่าผู้ประกอบการจะดูแลช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภทตามมาตรการนี้ โดยไม่ควรมึกระบวนการที่ทำให้ลูกหนี้ไม่ได้รับความช่วยเหลือ หรือได้รับความช่วยเหลือล่าช้า อย่างไรก็ตาม ในสินเชื่อบางประเภท เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจ ที่มีการตกลงเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระเงิน เช่น ลดดอกเบี้ย ผู้ประกอบการอาจมีกระบวนการให้ลูกหนี้ลงทะเบียนขอรับความช่วยเหลือภายในระยะเวลาที่กำหนดผ่าน application โดยกระบวนการลงทะเบียนควรทำให้ง่าย สะดวก และสอดคล้องกับนโยบายของรัฐในช่วงนี้ เช่น กำหนดระยะเวลาการลงทะเบียนภายใน 30 มิถุนายน 2563
-----	---------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

2.2	การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ภายใต้มาตรการนี้ ผู้ประกอบการจะจัดชั้นลูกหนี้ได้อย่างไร	หากลูกหนี้ได้รับการจัดชั้นใน Stage ไດ ก่อนเข้ามาตรการให้คงการจัดชั้นตามเดิม เช่น เดิมหากลูกหนี้อยู่ Stage 2 (ชั้น SM) ก็ให้คงชั้นเดิมได้หลังการช่วยเหลือ (Stage 2) อย่างไรก็ตาม หากมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เพิ่มเติมว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ตามสัญญาหรือตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน ให้ผู้ประกอบการถือปฏิบัติตามหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ผนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เช่น หากปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วสามารถปรับเป็น Stage 1 ได้
-----	-----------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

การจัดชั้นกันสำรองตามมาตรการการให้ความช่วยเหลือ รพท. วันที่ 28 ก.พ. 63 และ 26 มี.ค. 63



ข้อ	คำถาม	คำตอบ
2.3	ในช่วงที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการนี้ ผู้ประกอบธุรกิจยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับได้หรือไม่	<p>กรณีสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ให้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ได้ตามมาตรฐานการบัญชีหรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติและหลักเกณฑ์ของผู้กำกับดูแล</p> <p><b>กรณี SFIs ให้รับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (accrual basis) ตลอดระยะเวลาการพักชำระหนี้ตามหนังสือเวียนฉบับนี้</b></p>
2.4	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้ความช่วยเหลือมากกว่ามาตรการที่ ธพท. กำหนดได้หรือไม่	มาตรการตามหนังสือเวียนฉบับนี้เป็นเพียงมาตรการขั้นต่ำ ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาแนวทางให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมที่ดีกว่ามาตรการขั้นต่ำได้ ซึ่งอาจมีความแตกต่างกันในแต่ละผู้ประกอบธุรกิจและประเภทผลิตภัณฑ์ เช่น ลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำบัตรเครดิตเพิ่มเติม เพิ่มวงเงินการพักชำระเงินต้น (และดอกเบี้ย) ของสินเชื่อเช่าซื้อรถหรือรถจักรยานยนต์
2.5	ตามหนังสือเวียนฉบับนี้ ธพท. มีเจตนารมณ์ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อประเภท “บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีลักษณะวงเงินหมุนเวียน (revolving loan) เช่น สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน” อย่างไร	<p>ธพท. มีเจตนารมณ์ให้ผู้ประกอบธุรกิจทุกแห่ง <b>ปรับลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ</b>ตามอัตราที่กำหนดให้กับลูกหนี้ <b>ทุกราย โดยไม่ต้องให้ลูกหนี้ร้องขอ</b> นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจ <b>ไม่สามารถกำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำ</b>ที่ลูกหนี้ต้องชำระ เช่น การประกาศปรับลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำตามอัตราที่ ธพท. กำหนด แต่กำหนดเพิ่มว่าการชำระขั้นต่ำดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่า 500 บาท เป็นต้น</p> <p>นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ในรูปแบบอื่นได้ เช่น การแปลงหนี้จากสินเชื่อประเภท “บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีลักษณะวงเงินหมุนเวียน (revolving loan) เช่น สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน” มาเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา (term loan) ที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำลง / การพักชำระหนี้ / การปรับลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อข้างต้นลง เป็นต้น</p> <p>ทั้งนี้ ในกรณีบัตรเครดิตที่ผู้ประกอบธุรกิจและลูกหนี้ได้ตกลงที่จะขอแปลงหนี้จากประเภทสินเชื่อข้างต้นมาเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา (term loan) ที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำลง ธพท. ผ่อนผันให้สามารถทำได้โดยไม่ต้องยกเลิกบัตรเครดิตได้</p>