



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง
สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ที่ ธปท.ผนส.(23) ว. 1135/2563 เรื่อง แนวทางการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุง
โครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจภายหลังสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตาม
พระราชกำหนด

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในเชิงป้องกัน (pre-emptive) และมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในระยะต่อมา รวมทั้งได้ออกประกาศ ธปท. ว่าด้วยการชะลอการชำระหนี้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 (พระราชกำหนด) เพื่อเสริมสร้างสภาพคล่องและป้องกันมิให้เกิดสภาวะการขาดสภาพคล่องของภาคธุรกิจและการผัดผ่อนชำระหนี้ของภาคธุรกิจในวงกว้าง ซึ่งสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (สถาบันการเงิน) ได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ตามมาตรการดังกล่าวและติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิด โดยการชะลอการชำระหนี้ดังกล่าวจะครบกำหนดในวันที่ 22 ตุลาคม 2563 นั้น

ด้วยสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ผ่านมาส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างรุนแรงเป็นวงกว้าง และแม้ว่าปัจจุบันสถานการณ์การแพร่ระบาดจะผ่อนคลายลงบ้าง แต่สถานการณ์ยังมีความไม่แน่นอนสูง ส่งผลให้มีลูกหนี้ที่ยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจบางส่วนได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง จึงมีความจำเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะต้องได้รับการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่องและรวดเร็ว ดังนั้น เพื่อให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของภาคธุรกิจเป็นไปตามแนวทางดังกล่าว รวมถึงลดผลกระทบจากการดำเนินงานของสถาบันการเงินที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะต้องมีขั้นตอนและกระบวนการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และพิจารณาเอกสารหลักฐานประกอบการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้จำนวนมากที่ครบกำหนดการชะลอการชำระหนี้พร้อม ๆ กัน แต่ในขณะที่ปริมาณบุคลากรของสถาบันการเงินมีจำนวนจำกัด ธปท. จึงเห็นควรกำหนดแนวทางการให้เวลาแก่สถาบันการเงินในการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ ดังนี้

หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1. ให้สถาบันการเงินพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยการชะลอการชำระหนี้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (ลูกหนี้วิสาหกิจ) ทุกรายที่ยังไม่สามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้ตามสัญญาเดิม โดยระหว่างที่สถาบันการเงินพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จก่อนที่การชะลอการชำระหนี้จะสิ้นสุดในวันที่ 22 ตุลาคม 2563 ให้สถาบันการเงินสามารถคงการจัดชั้นลูกหนี้วิสาหกิจดังกล่าวตามการจัดชั้นลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการนี้ได้ จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ทั้งนี้ ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้วิสาหกิจดังกล่าว สถาบันการเงินสามารถถือปฏิบัติตามหนังสือ ที่ ธปท.ผนส.(23) ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 หรือหนังสือ ที่ ธปท.ผกค.(72) ว. 277/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 แล้วแต่กรณีได้

2. หากสถาบันการเงินได้ดำเนินการตามข้อ 1 ข้างต้นแล้ว พบว่ามีลูกหนี้วิสาหกิจบางรายที่สถาบันการเงินยังไม่สามารถประเมินกระแสเงินสดของลูกหนี้วิสาหกิจได้อย่างชัดเจน เช่น กิจการของลูกหนี้ยังไม่สามารถเปิดดำเนินการได้ตามปกติ จึงทำให้ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ทันภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สถาบันการเงินสามารถพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายดังกล่าว โดยการให้ชะลอการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยต่อไปตามระยะเวลาที่เหมาะสมตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย แต่ไม่ควรเกิน 6 เดือนนับจากสิ้นปี 2563 โดยให้สถาบันการเงินสามารถพิจารณาการจัดชั้นเดิมตามสถานะของลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการนี้ได้ และสถาบันการเงินต้องเข้าไปดูแลลูกหนี้เพื่อเร่งหาแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยเร็ว

ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องไม่ถือว่าช่วงระยะเวลาการจัดชั้นระหว่างการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามข้อ 1 และการชะลอการชำระหนี้ตามข้อ 2 เป็นเหตุแห่งการผิดเงื่อนไขการชำระหนี้ตามสัญญา จึงไม่สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราผิดนัด หรือเรียกเก็บค่าบริการ เบี้ยปรับ หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดเพิ่มเติมจากลูกหนี้ได้ รวมทั้งในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยที่คิดคำนวณในช่วงปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือชะลอการชำระหนี้ดังกล่าว ให้สถาบันการเงินใช้วิธีที่จะไม่ก่อให้เกิดภาระกับลูกหนี้มากจนเกินไป และไม่ให้เรียกเก็บเป็นเงินก้อนในครั้งเดียวเมื่อสิ้นระยะเวลาชะลอการชำระหนี้ โดยขอให้สถาบันการเงินคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และระยะเวลาการชำระหนี้ที่เหลือของสัญญาสินเชื่อเป็นสำคัญ

อนึ่ง การดำเนินการตามข้อ 1 และข้อ 2 ข้างต้น ให้สถาบันการเงินต้องจัดทำแผนและแนวทางการดูแลลูกหนี้วิสาหกิจที่จำเป็นต้องทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามข้อ 1 และที่จะต้องรับการชะลอการชำระหนี้ตามข้อ 2 ต่อเจ้าหน้าที่สัมพันธ์สถาบันการเงิน (Relationship Manager : RM) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ดูแลรับผิดชอบแต่ละสถาบันการเงิน ภายในวันที่ 16 พฤศจิกายน 2563 ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินรายงานข้อมูลความคืบหน้าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแบบรายงานที่ ธปท. จะกำหนดต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายเศรษฐวุฒิ สุทธิวาทณภูมิ)

ผู้ว่าการ

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5313, 0 2283 6829

โทรสาร 0 2283 5983

อีเมล FIAPTeam@bot.or.th

คำถาม – คำตอบแบบท้ายหนังสือที่ ธพท.ผนส.(23) ว. 1135/2563
เรื่อง แนวทางการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจ
ภายหลังสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด
ลงวันที่ 16 ตุลาคม 2563

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1	สินเชื่อใหม่ที่ให้เพิ่มระหว่างมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด จะสามารถคงการจัดชั้นตามมาตรการฉบับนี้ได้หรือไม่	สินเชื่อที่จะได้รับสิทธิการคงการจัดชั้นตามมาตรการฉบับนี้ จะต้องเป็นสินเชื่อตามขอบเขตที่ได้รับการชะลอชำระหนี้ตามประกาศ ธพท. ว่าด้วยการชะลอการชำระหนี้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ดังนั้น ลูกหนี้ที่ได้รับวงเงินสินเชื่อใหม่ในระหว่างมาตรการชะลอชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่สามารถได้รับสิทธิชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด จึงจะไม่สามารถคงการจัดชั้นตามมาตรการฉบับนี้ อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินสามารถนำยอดหนี้ดังกล่าวมาพิจารณาเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ร่วมกับยอดหนี้เดิมทั้งหมดของลูกหนี้ได้
2	สินเชื่อที่ไม่ได้อยู่ระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก่อนวันที่มาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนดสิ้นสุดลง แต่ลูกหนี้มาขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในภายหลัง จะสามารถคงการจัดชั้นตามมาตรการฉบับนี้ได้หรือไม่	สถาบันการเงินมีเวลาในการพิจารณาดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ที่ได้รับสิทธิชะลอการชำระหนี้ตามประกาศ ธพท. ว่าด้วยการชะลอการชำระหนี้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยจะได้รับสิทธิการคงการจัดชั้นเดิมถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ ในกรณีที่สถาบันการเงินยังไม่สามารถประเมินกระแสเงินสดของลูกหนี้ได้อย่างชัดเจน สถาบันการเงินสามารถพิจารณาชะลอการชำระหนี้ตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายได้ไม่เกิน 6 เดือนนับจากสิ้นปี 2563 โดยระหว่างที่ชะลอการชำระหนี้ตามมาตรการนี้ ให้สถาบันการเงินคงการจัดชั้นเดิมของลูกหนี้ได้
3	ในระหว่างปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการฉบับนี้ สถาบันการเงินจะนับวันค้างชำระ (Day past due: DPD) อย่างไร	กรณีที่ลูกหนี้ไม่ได้จ่ายชำระหนี้ในระหว่างที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้สถาบันการเงินหยุดนับวันค้างชำระในช่วงดังกล่าว แต่ในกรณีที่ลูกหนี้มาจ่ายชำระหนี้ได้ ให้รายงานสถานะลูกหนี้ตามวันค้างชำระที่แท้จริง (ปรับลด DPD ได้ตามปกติ)
4	ภายหลังมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนดสิ้นสุดลง หากสถาบันการเงินไม่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เนื่องจากคาดว่าลูกหนี้จะสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ แต่ต่อมากู้หนี้ผิดนัดชำระหนี้ สถาบันการเงินจะเรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราผิดนัดได้หรือไม่	ในช่วงที่ไม่ได้อยู่ระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงินสามารถคิดดอกเบี้ยในอัตราผิดนัดได้ แต่หากอยู่ระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการนี้ จะไม่สามารถคิดดอกเบี้ยในอัตราผิดนัดได้ เนื่องจากไม่ถือเป็นเหตุแห่งการผิดเงื่อนไขการชำระหนี้ตามสัญญา