



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง

บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ทุกแห่ง

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจเข้าซื้อและธุรกิจสินเชื่อทุกแห่ง

ที่ ผัง.ว. 245 /2563 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 9/2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ลงวันที่ 9 ตุลาคม 2563 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 137 ตอนพิเศษ 253 ง ลงวันที่ 28 ตุลาคม 2563

ประกาศฉบับนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อช่วยลดการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพในระบบการเงินและลดภาระหนี้ของประชาชน รวมทั้งสนับสนุนให้การเจรจาปรับโครงสร้างหนี้สำเร็จได้ง่ายขึ้น ซึ่งจะเป็นประโยชน์กับทั้งเจ้าหนี้และลูกหนี้ โดยมีการเปลี่ยนแปลงแนวปฏิบัติที่สำคัญในระบบการเงินของไทยใน 3 เรื่อง และวันเริ่มมีผลบังคับใช้ ดังนี้

แนวปฏิบัติสำคัญ 3 เรื่อง	ประเภทผู้ให้บริการทางการเงิน	วันเริ่มมีผลบังคับใช้
1. การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ บนฐานของเงินต้นที่ผิดนัดจริง โดยไม่รวมส่วนของเงินต้นของ ค้างวดในอนาคตที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ	- สถาบันการเงิน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - สถาบันการเงินเฉพาะกิจ - บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน	1 เมษายน 2564
2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาบวกไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี	- บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน - บริษัทบริหารสินทรัพย์	1 กรกฎาคม 2564
3. การกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้ โดยให้นำไปจ่ายค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ ที่ค้างชำระนานที่สุดก่อน	ผู้ให้บริการทางการเงินทุกแห่ง	1 กรกฎาคม 2564

ผังว91-คบ00009-25631029

คบ000

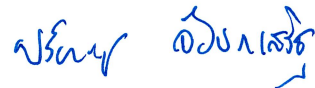
วันที่ 29 ต.ค. 2563

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถนำหลักการตามประกาศฉบับนี้มาใช้พิจารณา ยกเว้นหรือผ่อนปรนดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ สำหรับการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นก่อน วันที่ 1 เมษายน 2564 นอกจากนี้ ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จากบทความ เรื่อง การกำหนดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และลำดับการตัดชำระหนี้อย่างไรให้เป็นธรรม ได้ที่

<https://www.1213.or.th/th/Pages/defaultinterest.aspx>

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวปรียนัฐ จิงประเสริฐ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 9/2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ และการตัดชำระหนี้ ลงวันที่ 9 ตุลาคม 2563

ฝ่ายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7339, 0 2356 7176

โทรสาร 0 2356 7585



1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลการให้บริการทางการเงินอย่างเป็นธรรม (market conduct) อย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยส่งเสริมความเชื่อมั่นของผู้ใช้บริการทางการเงินต่อระบบการเงินไทยและสนับสนุนให้ผู้ให้บริการทางการเงินดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว รวมทั้งช่วยรักษาความสมดุลระหว่างการรักษาวินัยทางการเงิน ความเป็นธรรม และไม่เพิ่มภาระจนเกินสมควรแก่ผู้ใช้บริการ โดยเฉพาะการกำหนดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมตามหลักการสำคัญ 4 ประการ ได้แก่ (1) ต้องสะท้อนต้นทุนจริงจากการให้บริการ (2) ต้องไม่เป็นภาระต่อผู้ใช้บริการจนเกินสมควรและคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ใช้บริการ (3) ต้องไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมซ้ำซ้อน และ (4) ต้องเปิดเผยอัตราค่าธรรมเนียมอย่างชัดเจน

ในช่วงต้นปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหนังสือเวียนกำหนดแนวทางการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ รวมทั้งขอความร่วมมือให้พิจารณาลำดับการตัดชำระหนี้ เพื่อผู้ให้บริการทางการเงิน ได้แก่ สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ให้ปรับปรุงแนวทางการคิดดอกเบี้ยที่ผู้ใช้บริการได้รับผลกระทบในวงกว้าง โดยเฉพาะสินเชื่อที่มีลักษณะการผ่อนชำระเป็นงวด ซึ่งได้เริ่มดำเนินการแล้วตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2563 ที่ผ่านมา

อย่างไรก็ดี เพื่อยกระดับความสำคัญในเรื่องดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรออกเป็นประกาศทดแทนหนังสือเวียน เพื่อให้ผู้ให้บริการทางการเงินถือปฏิบัติในการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และลำดับการตัดชำระหนี้สำหรับลูกหนี้ เพื่อให้อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ที่ค้างชำระมีความแตกต่างกับลูกหนี้ปกติ เพื่อส่งเสริมวินัยทางการเงินและพึงอยู่ในวิสัยที่ลูกหนี้จะสามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้ ทำให้ไม่เร่งการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพ (Non Performing Loans : NPL) อีกทั้งช่วยสนับสนุนให้กระบวนการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีโอกาสบรรลุผลสำเร็จมากขึ้น และเกิดความเป็นธรรมทางเศรษฐกิจ โดยได้ขยายขอบเขตเกี่ยวกับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ และขยายขอบเขตผู้ให้บริการทางการเงินให้รวมถึงผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิง ผู้ประกอบการธุรกิจการให้เช่าซื้อ ทั้งนี้ ไม่รวมผลิตภัณฑ์ให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ตามประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญาเรื่องให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา และบริษัทบริหารสินทรัพย์ เพื่อให้หลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และลำดับการตัดชำระหนี้มีผลบังคับใช้ตามกฎหมาย รวมทั้งหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องสามารถใช้เป็นแนวทางอ้างอิงในการดำเนินการได้

สกสป91-คบ000๐5-256310๐9

คบ 000

วันที่ ๕ ต.ค. 2563

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 38 มาตรา 39 มาตรา 40 มาตรา 41 มาตรา 46 มาตรา 56 และมาตรา 58 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้สถาบันการเงิน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 120/1 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้สถาบันการเงิน เฉพาะกิจถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 8 ข้อ 11 ข้อ 12 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สิ้นเชื้อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ที่มีใช้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 8 ข้อ 11 ข้อ 12 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สิ้นเชื้อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 มาตรา 4/1 มาตรา 5 และมาตรา 10 แห่งพระราชกำหนดบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. หนังสือเวียนที่ยกเลิก

3.1 ยกเลิกข้อ 2 ของหนังสือที่ ธปท.ผคง.ว. 31/2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยและการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ลงวันที่ 7 มกราคม 2563

3.2 ยกเลิกข้อ 1.3 และข้อ 2 ของหนังสือที่ ธปท.ผคง.ว. 187/2563 เรื่อง การชักข้อมเกี่ยวกับการคิดดอกเบี้ยและการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2563

3.3. ยกเลิกข้อ 2 และข้อ 4.3 ของหนังสือที่ ธปท.ผคง.ว. 188/2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยและการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2563

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการทางการเงิน ดังนี้

4.1 สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4.2 บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินและที่เกี่ยวข้อง ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ธุรกิจการให้เช่าซื้อ และบริษัทบริหารสินทรัพย์

4.3 สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง
ทั้งนี้ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยให้ปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ โดยให้คำนึงถึงความสอดคล้องกับหลักการของศาสนาอิสลาม

4.4 ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ทุกแห่ง

4.5 ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ทุกแห่ง

4.6 บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า ผู้ให้บริการทางการเงินตามขอบเขตการบังคับใช้ของประกาศฉบับนี้

“ดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้” หมายความว่า ดอกเบี้ยที่ผู้ให้บริการเรียกเก็บจากลูกหนี้ในกรณีผิวนัดชำระหนี้ ซึ่งมีการคิดค่าเสียหายที่กำหนดไว้ล่วงหน้าเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยในกรณีปกติไม่ว่าจะเรียกชื่ออย่างไรก็ตาม เช่น ดอกเบี้ย ค่าปรับ เบี้ยปรับ ค่าปรับจากการชำระหนี้ล่าช้า เป็นต้น

“สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

“สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

“สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด” หมายความว่า สินเชื่อที่มีข้อตกลงกำหนดให้ลูกหนี้ผ่อนชำระในลักษณะที่เป็นรายงวด (Installment) รวมถึงธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ เช่น การให้เช่าแบบลีสซิ่ง การให้เช่าซื้อ ทั้งนี้ไม่รวมถึงการให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ตามประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญาเรื่องให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา หรือผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดยกเว้นต่อไป

“สินเชื่อหมุนเวียน” หมายความว่า สินเชื่อที่มีลักษณะหมุนเวียนซึ่งสามารถเบิกถอนเงินแต่เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด และไม่ได้กำหนดให้ลูกหนี้ผ่อนชำระในลักษณะที่เป็นรายงวด เช่น สินเชื่อเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี (overdraft) บัตรกดเงินสด เป็นต้น ทั้งนี้ไม่รวมถึงผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต หรือผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดยกเว้นต่อไป

5.2 หลักเกณฑ์

5.2.1 การคิดดอกเบี้ยผิณัดชำระหนี้

ให้ใช้กับสินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวดและสินเชื่อหมุนเวียน สำหรับลูกหนี้รายย่อย และลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิณัดชำระหนี้ที่เหมาะสม และฐานการคำนวณดอกเบี้ยผิณัดชำระหนี้ ควรสอดคล้องกับภาระหนี้ที่ลูกหนี้ค้างชำระตามความเป็นจริง โดยพิจารณาควบคู่ไปกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ (affordability risk) เพื่อสร้างวินัยและสนับสนุนให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้คืน ลดโอกาสในการผิณัดชำระหนี้จนเกิดเป็นหนี้เสีย โดยให้ถือปฏิบัติดังนี้

(1) อัตราดอกเบี้ยผิณัดชำระหนี้

(1.1) สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวดและสินเชื่อหมุนเวียน ให้ผู้ให้บริการคิดอัตราดอกเบี้ยผิณัดชำระหนี้เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดที่เรียกเก็บจริงตามทีระบุในสัญญา ได้ไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี โดยคำนึงจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เช่น อัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญาที่ได้สะท้อนความเสี่ยงของลูกหนี้ ประวัติการจ่ายชำระหนี้ เป็นต้น และผู้ให้บริการต้องเปิดเผยอัตราดอกเบี้ยผิณัดชำระหนี้ดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(1.2) สินเชื่อที่มีกฎหมายกำหนดอัตราสูงสุดของดอกเบี้ยค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ไว้เป็นการเฉพาะ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ให้ถือปฏิบัติตามที่กฎหมายเฉพาะนั้นกำหนดด้วย

(2) ฐานการคำนวณดอกเบี้ยผัดชำระหนี้

(2.1) สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด ให้ผู้ให้บริการคำนวณดอกเบี้ยผัดชำระหนี้ บนฐานเงินต้นของค่างวดที่ลูกหนี้ค้างชำระในแต่ละงวดไปจนถึงวันที่ศาลรับฟ้อง เป็นอย่างน้อย ซึ่งการฟ้องคดี¹ ต่อศาลต้องมีระยะเวลาที่ลูกหนี้ค้างชำระหนี้เกินกว่า 90 วันนับแต่วันถึงกำหนดชำระ²

ตัวอย่าง ลูกหนี้กู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 5,000,000 บาท ผ่อนชำระ 20 ปี โดยจ่ายค่างวด งวดละ 37,000 บาท โดยมีเงื่อนไขดอกเบี้ยปกติตามสัญญาในแต่ละปี ดังนี้

ปีที่ 1 – 3 ดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี

ปีที่ 4 – 6 ดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี

ปีที่ 7 – 20 ดอกเบี้ยร้อยละ 7 ต่อปี

เมื่อลูกหนี้ชำระค่างวดไปแล้ว 24 งวด ลูกหนี้ได้ผัดชำระงวดที่ 25 ซึ่งค่างวดงวดที่ 25 เป็นเงินต้น 25,700 บาท และดอกเบี้ยปกติตามสัญญา 11,300 บาท (ตามวิธีคิดต้นลดดอก)

ตามหลักเกณฑ์ข้อ 5.2.1

ผู้ให้บริการจะคิดดอกเบี้ยผัดชำระหนี้ (ดอกเบี้ยปกติบวกส่วนเพิ่ม) กับลูกหนี้รายนี้ที่อัตรา ร้อยละ 8 ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดตามสัญญา ร้อยละ 7 ต่อปี และบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 1 โดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยปกติ และประวัติการจ่ายชำระหนี้ตามกำหนดตลอด 24 งวดที่ผ่านมา)

ดังนั้น ในงวดที่ 25 ลูกหนี้มียอดที่ต้องจ่ายชำระ ประกอบด้วย

(1) เงินต้น 25,700 บาท

(2) ดอกเบี้ยปกติตามสัญญา 11,300 บาท

(3) ดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผัดชำระหนี้ 105.62 บาท (คิดจาก $25,700 \times (8-3\%) \times 30/365$)

ยอดที่ต้องจ่ายชำระหนี้รวมทั้งสิ้น (1) + (2) + (3) = 37,105.62 บาท

(2.2) สินเชื่อหมุนเวียน ให้ผู้ให้บริการคำนวณดอกเบี้ยผัดชำระหนี้ บนฐานเงินต้นที่ค้างชำระทั้งจำนวน

(3) ระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผัดชำระหนี้

ให้ผู้ให้บริการกำหนดช่วงระยะเวลาการผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผัดชำระหนี้ (grace period) ในกรณีที่ลูกหนี้อาจมีเหตุสุดวิสัย ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด โดยสามารถกำหนดเป็นเกณฑ์ภายในของผู้ให้บริการได้

5.2.2 ลำดับการตัดชำระหนี้

ให้ใช้กับสินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวดและสินเชื่อหมุนเวียน สำหรับลูกหนี้ทุกกลุ่ม (ลูกหนี้รายย่อย ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่)

¹ ก่อนการยื่นฟ้อง ผู้ให้บริการควรปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น ขยายระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ ลดอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ให้กับลูกหนี้โดยเฉพาะลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ดี

² เว้นแต่กรณีที่มิเหตุจำเป็นที่มีผลกระทบต่อฐานะของลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญโดยอาศัยอำนาจตามข้อตกลงในสัญญาหรือตามกฎหมายในเรื่องดังกล่าว เช่น ลูกหนี้ตกเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือกระทำการใดอันอาจเป็นเหตุให้ลูกหนี้ล้มละลาย หรือลูกหนี้ร้องขอให้ล้มละลาย ผู้ให้บริการอาจฟ้องคดีก่อนระยะเวลาดังชำระหนี้ 90 วัน

เพื่อให้การตัดชำระหนี้ของผู้ให้บริการมีมาตรฐานเดียวกัน สอดคล้องตามศักยภาพและการจ่ายชำระของลูกค้าหนี้ที่แท้จริง รวมทั้ง ผู้ให้บริการควรคำนึงถึงประโยชน์และการลดภาระหนี้เงินต้นของลูกค้าหนี้เป็นสำคัญ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้

(1) สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด ให้ผู้ให้บริการนำเงินที่ได้รับชำระหนี้ไปตัดชำระหนี้ตามยอดหนี้แต่ละงวด โดยให้ตัดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ลูกหนี้ค้างชำระนานที่สุดก่อน แล้วจึงค่อยตัดชำระยอดหนี้ที่ค้างชำระนานรองลงมา ตามลำดับ (ตัดชำระหนี้แบบแนวนอน)

แนวทางการตัดชำระหนี้แบบแนวนอน

ตัดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดค้างที่เก่าที่สุดก่อน แล้วค่อยตัดยอดค้างใหม่

ตัวอย่าง ถ้าลูกหนี้ค้างชำระ 3 งวด มียอดค้างชำระทั้งหมด 30,900 บาท แล้วได้นำเงินมาชำระ 10,000 บาท

หน่วย : บาท

	ค่าธรรมเนียม	ดอกเบี้ย	เงินต้น
งวดที่ 1	300	4000	6000
งวดที่ 2	300	4000	6000
งวดที่ 3	300	4000	6000

- ตัดค่าธรรมเนียมงวดที่ 1 จำนวน 300 บาท ดอกเบี้ยงวดที่ 1 จำนวน 4000 บาท และเงินต้นงวดที่ 1 จำนวน 5,700 บาท
- เหลือยอดค้างชำระรวม 20,900 บาท ซึ่งมีเงินต้นค้างชำระ 12,300 บาท (เงินที่นำมาชำระได้มีการตัดเงินต้นไปด้วยบางส่วน)

(2) สินเชื่อหมุนเวียน ให้ผู้ให้บริการนำเงินที่ได้รับชำระหนี้ไปตัดชำระหนี้ โดยให้ตัดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้น ที่ค้างชำระทั้งหมดได้

โดยให้นำหลักการตามข้อ 5.2.1 และ 5.2.2 มาใช้กับลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการผิวนัดชำระหนี้ระหว่างปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วย ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ดังกล่าวเป็นมาตรฐานขั้นต่ำ ผู้ให้บริการสามารถดำเนินการที่เป็นประโยชน์แก่ลูกหนี้มากกว่าหลักเกณฑ์ดังกล่าวได้ เช่น ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้ เรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราหรือจำนวนต่ำกว่าที่ประกาศฉบับนี้กำหนด และตัดชำระเงินต้นก่อนเป็นลำดับแรก เป็นต้น

5.2.3 ข้อกำหนดอื่น

ให้ใช้กับสินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวดและสินเชื่อหมุนเวียน สำหรับลูกหนี้ทุกกลุ่ม (ลูกหนี้รายย่อย ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่)

(1) การแจ้งข้อมูลแก่ลูกหนี้

ผู้ให้บริการต้องแจ้งและแจกแจงรายละเอียดแต่ละรายการที่ลูกหนี้จะต้องชำระหรือจะมีการเรียกเก็บให้ลูกหนี้ทราบ โดยให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)

(2) การขายหรือโอนหนี้ไปยังผู้ให้บริการอื่น

ผู้ให้บริการที่ขายหรือโอนหนี้ ต้องนำส่งข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับหนี้ที่ขายหรือโอน เช่น สัญญา ตารางการผ่อนชำระหนี้ รวมถึงประวัติการจ่ายและการค้างชำระหนี้ให้แก่ ผู้ให้บริการที่รับซื้อหรือรับโอนหนี้ด้วย เพื่อให้ผู้ให้บริการที่รับซื้อหรือรับโอนหนี้สามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และลำดับการตัดชำระหนี้ต่อจากผู้ให้บริการเดิมได้อย่างต่อเนื่อง

6. บทเฉพาะกาล

6.1 ประกาศฉบับนี้ ให้ใช้บังคับรวมถึงสัญญาที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับและยังมีผลผูกพันที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาระหว่างผู้ให้บริการกับลูกหนี้ด้วย ยกเว้นสินเชื่อที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้สินเชื่อร่วมกัน โดยมีเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่งตั้งอยู่ในต่างประเทศและไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น การให้กู้ยืมร่วม (Syndicated Loan) ที่สถาบันการเงินที่เข้าข่ายข้างต้น ร่วมให้สินเชื่อด้วย เป็นต้น

6.2 ผู้ให้บริการตามข้อ 4.1 - 4.4

(1) หลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ตามข้อ 5.2.1 ให้เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2564

(2) หลักเกณฑ์ลำดับการตัดชำระหนี้ ตามข้อ 5.2.2 ให้เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564

6.3 ผู้ให้บริการตามข้อ 4.5 - 4.6 ให้เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2564

ประกาศ ณ วันที่ ๑ ตุลาคม 2563



(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7339

คำถาม-คำตอบแบบท้ายประกาศ
เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้
ลงวันที่ 9 ตุลาคม 2563 (ฉบับปรับปรุงวันที่ 6 กรกฎาคม 2565)

หัวข้อ	หน้า
I. วันมีผลบังคับใช้	2
II. ขอบเขตการบังคับใช้	3
III. การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	8
IV. อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	8
V. ฐานการคำนวณดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	14
VI. ระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (Grace period)	16
VII. ลำดับการตัดชำระหนี้	17
VIII. การแจ้งข้อมูลแก่ลูกค้า	20
IX. บทเฉพาะกาล	20

ข้อ	คำถาม	คำตอบ												
I. วันมีผลบังคับใช้														
1.	สัญญาที่ทำก่อนประกาศมีผลบังคับใช้ และสัญญายังคงมีผลผูกพัน ลูกค้าต้องดำเนินการหรือต้องเดินทางไปสาขาของผู้ให้บริการเพื่อขอเปลี่ยนสัญญาหรือไม่ เพื่อให้ได้สิทธิตามแนวทางใหม่ของประกาศฉบับนี้	ลูกค้าจะได้รับสิทธิโดยอัตโนมัติ ไม่จำเป็นต้องดำเนินการใด ๆ รวมทั้งไม่จำเป็นต้องเดินทางไปสาขาเพื่อขอเปลี่ยนสัญญา ทั้งนี้ ผู้ให้บริการควรแจ้งการเปลี่ยนแปลงให้ลูกค้าทราบ												
2.	ประกาศฉบับนี้เริ่มมีผลบังคับใช้เมื่อใด	● การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ มีผลบังคับใช้ ดังนี้<table><tr><th>ผู้ให้บริการ</th><th>วันเริ่มมีผลบังคับใช้</th></tr><tr><td>(1) สถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน¹</td><td>1 เมษายน 2564</td></tr><tr><td>(2) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ</td><td></td></tr><tr><td>(3) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน</td><td></td></tr><tr><td>(4) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน</td><td>1 กรกฎาคม 2564</td></tr><tr><td>(5) บริษัทบริหารสินทรัพย์</td><td></td></tr></table> ● ลำดับการตัดชำระหนี้ เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป ● ก่อนหน้านั้น ธปท. ได้มีหนังสือเวียน² ขอความร่วมมือให้สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับนำแนวปฏิบัติเรื่องฐานการคำนวณดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ที่ให้คำนวณจากฐานเงินต้นของค่างวดที่ผิดนัดชำระจริง โดยดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2563 ด้วยแล้ว	ผู้ให้บริการ	วันเริ่มมีผลบังคับใช้	(1) สถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน ¹	1 เมษายน 2564	(2) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ		(3) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน		(4) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน	1 กรกฎาคม 2564	(5) บริษัทบริหารสินทรัพย์	
ผู้ให้บริการ	วันเริ่มมีผลบังคับใช้													
(1) สถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน ¹	1 เมษายน 2564													
(2) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ														
(3) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน														
(4) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน	1 กรกฎาคม 2564													
(5) บริษัทบริหารสินทรัพย์														
3.	กรณีที่มีการผิดนัดชำระหนี้เกิดขึ้นก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับ ผู้ให้บริการควรคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้อย่างไร	ตามหนังสือเวียนที่ ผค.ว. 245/2563 มีการระบุว่า ผู้ให้บริการสามารถนำหลักการตามประกาศฉบับนี้มาใช้ ยกเว้นหรือผ่อนปรนดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้สำหรับการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 เมษายน 2564 ได้												

¹ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เป็นผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อและธุรกิจการให้เช่าแบบสลิซซิง (ไม่รวมการให้สินเชื่อที่อยู่ภายใต้ขอบเขตประกาศ สคบ. ตามประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา) และบริษัทบริหารสินทรัพย์

² หนังสือเวียนที่ ธปท.ผค.ว. 187/2563 เรื่อง การชักข้อมเกี่ยวกับการคิดดอกเบี้ยและการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม และที่ ธปท.ผค.ว. 188/2563 เรื่องการคิดดอกเบี้ยและการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ตัวอย่าง ลูกหนี้เริ่มผลิตนัดชำระหนี้ 1 มกราคม 2563 ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยผลิตนัดชำระหนี้ที่ 6%-8% (มาจากอัตราดอกเบี้ยปกติ 5% + ดอกเบี้ยส่วนเพิ่ม 1%-3% โดยพิจารณาระดับของดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากประวัติการชำระหนี้ที่ผ่านมาและอัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญา) ตามหลักการของประกาศฉบับนี้
4.	ลูกหนี้ที่ค้างชำระหนี้ก่อนวันที่ 1 กรกฎาคม 2564 ผู้ให้บริการควรตัดชำระหนี้อย่างไร	• แม้จะเป็นหนี้ที่ค้างชำระก่อนประกาศมีผลบังคับใช้ แต่หากการตัดชำระหนี้แบบเดิมมีผลทำให้การจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ไม่สามารถตัดถึงเงินต้นได้เลย ผู้ให้บริการควรพิจารณาแนวทางการตัดชำระหนี้ที่เป็นประโยชน์และเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค เช่น ตัดชำระเงินต้นบ้าง เป็นต้น ซึ่งนอกจากจะเป็นการช่วยเหลือลูกหนี้แล้ว ยังช่วยผู้ให้บริการไม่ต้องมีหนี้ด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans : NPL) เพิ่มมากขึ้นด้วย • การตัดชำระหนี้แบบเดิม อาจเร่งให้เกิดหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งจะทำให้ผู้ให้บริการมีต้นทุนในการจัดชั้นกันสำรองมากขึ้นให้สอดคล้องตามเกณฑ์ ธปท. ด้วย
II. ขอบเขตการบังคับใช้		
5.	ประกาศฉบับนี้ใช้กับสินเชื่อประเภทใดบ้าง	• สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด (Installment loan) • สินเชื่อหมุนเวียน (Revolving facility) รวมถึงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วย ทั้งสินเชื่อที่ตกลงกันเป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศ
6.	ประกาศฉบับนี้ครอบคลุมผู้ให้บริการทางการเงินใดบ้าง	• สถาบันการเงิน • บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน¹ • สถาบันการเงินเฉพาะกิจ • ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน • ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน • บริษัทบริหารสินทรัพย์
7.	ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ตามประกาศฉบับนี้ หมายถึงลูกหนี้กลุ่มใด	ให้ใช้นิยามลูกหนี้ SME ตามที่ผู้ให้บริการแต่ละแห่งกำหนด โดยหากผู้ให้บริการมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจัดกลุ่มลูกหนี้ ขอให้แจ้ง ธปท. ทราบด้วย
8.	ประกาศฉบับนี้ครอบคลุมถึงลูกค้ายุทธกิจขนาดใหญ่ (Corporate loan) ลูกค้ายุทธกิจราชการหรือหน่วยงานภาครัฐ	• ลำดับการตัดชำระหนี้ ประกาศฉบับนี้ครอบคลุมลูกหนี้ทุกกลุ่ม ทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นเรียกชื่อเป็นอย่างไร ดังนั้น ลูกค้ายุทธกิจขนาดใหญ่ (Corporate loan)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	ลูกค้ายกกลุ่มสถาบันการเงิน หรือไม่ อย่างไร (ปรับปรุงเมื่อ 7 พฤษภาคม 2564)	ลูกค้ายกหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานภาครัฐ ลูกค้ายกกลุ่มสถาบันการเงิน จึงต้องถือปฏิบัติในเรื่องของลำดับการตัดชำระหนี้ด้วย • การคิดดอกเบี้ยผิวน้ำชำระหนี้ แม้ประกาศฉบับนี้ครอบคลุมลูกหนี้รายย่อย และลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม อย่างไรก็ตาม มาตรา 224/1 ของประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ฉบับแก้ไข ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 เมษายน 2564 กำหนดว่า การคิดดอกเบี้ยผิวน้ำชำระหนี้ของสินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด ให้คิดบนฐานเงินต้นของค่างวดที่ลูกหนี้ผิดชำระ และข้อตกลงใดขัดกับหลักการดังกล่าว ข้อตกลงนั้นเป็นโมฆะ ดังนั้น ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate loan) ลูกค้ายกหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานภาครัฐ ลูกค้ายกกลุ่มสถาบันการเงิน จึงต้องถือปฏิบัติในเรื่องของฐานการคำนวณดอกเบี้ยผิวน้ำชำระหนี้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนดด้วย ซึ่ง ธปท. จะนำประเด็นดังกล่าวปรับปรุงประกาศในคราวต่อไป
9.	ผลิตภัณฑ์ใดบ้างที่ได้รับการยกเว้น ไม่ต้องใช้หลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้	• ผลิตภัณฑ์ที่มีกฎหมายอื่นกำหนดเป็นการเฉพาะ หรืออยู่ภายใต้การกำกับของหน่วยงานกำกับดูแลอื่น เช่น ผลิตภัณฑ์เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ตามประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา เป็นต้น • ผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต
10.	ผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะผสม โดยใช้เพื่อการผ่อนชำระเป็นงวด (Installment loan) และวงเงินหมุนเวียน (Revolving facility) เช่น บัตรกดเงินสดที่ลูกค้าสามารถนำไปผ่อนชำระสินค้าหรือกดเงินสดได้ภายใต้วงเงินสินเชื่อเดียวกัน จะกำหนดแนวทางดำเนินการอย่างไร	• ผู้ให้บริการควรกำหนดแนวทางการคิดดอกเบี้ยผิวน้ำชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ให้สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์ • หากผลิตภัณฑ์มีลักษณะผสม ผู้ให้บริการควรแบ่งวงเงินตามลักษณะของผลิตภัณฑ์แต่ละรูปแบบตามจริง เพื่อให้ปฏิบัติตามแนวทางใหม่ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม เช่น บัตรกดเงินสด ที่สามารถแบ่งวงเงินส่วนหนึ่งหรือทั้งหมดมาใช้ผ่อนชำระสินค้าได้ ดังนั้น การคิดดอกเบี้ยผิวน้ำชำระหนี้ในผลิตภัณฑ์นี้ จะแบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่ (1) ส่วนที่เป็นวงเงินกดเงินสดเพื่อใช้หมุนเวียนทั่วไป ให้ถือปฏิบัติตามเกณฑ์ของสินเชื่อหมุนเวียน และ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		(2) ส่วนที่เป็นวงเงินผ่อนชำระสินค้า ให้ถือปฏิบัติตามเกณฑ์ของสินเชื่อที่ผ่อนชำระเป็นงวด
11.	ผลิตภัณฑ์เช่าซื้อที่ไม่อยู่ภายใต้ขอบเขตประกาศ สคบ. (ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา) เช่น เช่าซื้อรถยนต์เพื่อเป็นรถแท็กซี่ การเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เพื่อไปรับจ้างวินมอเตอร์ไซด์ การเช่าซื้อเครื่องจักร การเช่าซื้อรถบรรทุก เพื่อนำไปประกอบอาชีพ หรือการเช่าซื้อโดยนิติบุคคล จะต้องปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้หรือไม่อย่างไร	การประกอบธุรกิจเช่าซื้อซึ่งไม่อยู่ภายใต้ขอบเขตตามประกาศ สคบ. จะต้องถือปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ทั้งในเรื่องของการคิดดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้และลำดับการตัดชำระหนี้
12.	สินเชื่อเพื่อการค้า (Trade finance) จะต้องปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้หรือไม่ และมีวิธีการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้อย่างไร (ปรับปรุงเมื่อ 6 กรกฎาคม 2565)	• หลักการ : ผลิตภัณฑ์ที่เข้าข่ายและต้องถือปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ พิจารณาจาก 2 ส่วน ดังนี้ (1) เป็นสินเชื่อหรือผลิตภัณฑ์ที่คล้ายการให้สินเชื่อ กล่าวคือผู้ให้บริการอยู่ในฐานะเจ้าหนี้ที่ให้เงินกู้แก่ลูกหนี้ โดยลูกหนี้ตกลงจะใช้เงินคืนในภายหลัง และ (2) เมื่อลูกหนี้ผิณฑชำระหนี้ ผู้ให้บริการเรียกเก็บดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้กับลูกหนี้ ดังนั้น สินเชื่อเพื่อการค้าเข้าข่ายต้องถือปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ โดยมีตัวอย่างของผลิตภัณฑ์ที่พิจารณาอัตราดอกเบี้ยเพื่อใช้ในการคิดอัตราดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้ ดังนี้ (1) ภาระผูกพันที่ผู้ให้บริการคิดค่าบริการ (Service fee) จากลูกค้า และภายหลังเมื่อเข้าเงื่อนไขตามที่ตกลง ทำให้ผู้ให้บริการต้องชำระเงินแทนลูกค้า ภาระผูกพันดังกล่าวจะเข้าข่ายเป็นสินเชื่อ เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกัน (Letter of guarantee) ให้ผู้ให้บริการพิจารณา กำหนดอัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนความเสี่ยงของลูกหนี้หรือกลุ่มลูกหนี้เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เมื่อภาระดังกล่าวเข้าเงื่อนไขเป็นสินเชื่อ โดยอ้างอิงค่าเฉลี่ยอัตราดอกเบี้ยปกติของกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงคล้ายคลึงกันที่ก่อภาระผูกพันประเภทนั้นๆ เช่น กลุ่มลูกหนี้ SME ที่มีหนี้ Trade finance และสามารถชี้แจงรายละเอียดที่มาของอัตราอ้างอิงดังกล่าวได้ เพื่อไม่เป็นภาระกับผู้ให้บริการจนเกิน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		สมควร ก่อนบวกรัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มได้ไม่เกิน 3% ต่อปี เป็นอัตราดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้ (2) ตั๋วเงิน เช่น ตั๋วสัญญาใช้เงิน (Promissory note) โดยให้อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุในตั๋วสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับ (3) การซื้อขายลดจากมูลค่าของสัญญา เช่น ธุรกิจแฟกเตอร์ริง (Factoring) ให้ใช้อัตราส่วนลด (Discount rate) เป็นอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา
13.	กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งประกอบธุรกิจและมีที่ตั้งในต่างประเทศ จะต้องถือปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ด้วยหรือไม่ (เพิ่มเติมเมื่อ 7 พฤษภาคม 2564)	• กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศหรือสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ (ผู้ให้บริการ) ตั้งอยู่ในประเทศที่มีหลักเกณฑ์กำกับดูแลหรือแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการคิดดอกเบี้ย ผิวนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้เป็นการเฉพาะ ดังนั้น ให้ผู้ให้บริการถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติของประเทศนั้นได้ • แต่หากผู้ให้บริการข้างต้นตั้งอยู่ในประเทศที่ไม่มีหลักเกณฑ์กำกับดูแลหรือแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการคิดดอกเบี้ย ผิวนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้เป็นการเฉพาะ ผู้ให้บริการสามารถนำหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้ไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และสภาพแวดล้อมในประเทศนั้นได้
14.	หากขณะทำสัญญาลูกหนี้จัดอยู่ในกลุ่มลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) แต่ภายหลังมีรายได้หรือมีขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นและได้รับการเปลี่ยนกลุ่มเป็นลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate) ทั้งนี้ ลูกหนี้ยังได้รับเงื่อนไข เช่น ดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้ ตามที่ระบุในสัญญาเดิมตั้งแต่จัดกลุ่มเป็น SMEs ดังนั้น หากลูกหนี้ผิวนัดชำระหนี้ให้อ้างอิงการจัดกลุ่มเป็นลูกหนี้ประเภทใด (เพิ่มเติมเมื่อ 7 พฤษภาคม 2564)	• ผู้ให้บริการอาจอ้างอิงการจัดกลุ่มลูกหนี้ ในขณะที่ทำสัญญาเป็นหลักในการคิดดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ผู้ให้บริการสามารถนำหลักการในการคิดดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้ตามประกาศฉบับนี้ ไปปรับใช้กับกลุ่มลูกหนี้ Corporate ด้วย ตัวอย่าง : กรณีลูกหนี้มีการเปลี่ยนกลุ่มจาก SMEs เป็น Corporate หรือในทางกลับกัน • หากสัญญาจัดทำ ณ วันที่เป็นลูกหนี้ SMEs และภายหลังมีการเปลี่ยนกลุ่มเป็นลูกหนี้ Corporate ให้อ้างอิงหลักการคิดดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้ของสัญญาตามแนวทางของลูกหนี้กลุ่ม SMEs • ในทางกลับกัน หากสัญญาจัดทำ ณ วันที่เป็นลูกหนี้ Corporate และภายหลังมีการเปลี่ยนกลุ่มเป็นลูกหนี้ SMEs โดยหากเงื่อนไขเดิมตามสัญญาของลูกหนี้ โดยเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยและดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		นัดชำระหนี้ (เช่น ลูกหนี้ได้รับอัตราดอกเบี้ยปกติหรืออัตราดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้ในอัตราพิเศษ หรือได้รับยกเว้นการเรียกเก็บดอกเบี้ย ผิบนัดชำระ) เท่ากับหรือดีกว่าลูกหนี้กลุ่ม SMEs ดังนั้น ผู้ให้บริการก็สามารถใช้หลักการคิดดอกเบี้ย ผิบนัดชำระหนี้ของสัญญาตามแนวทางของลูกหนี้กลุ่ม Corporate ได้ หรือจะพิจารณานำหลักการคิดดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้ตามประกาศฉบับนี้ มาปรับใช้กับลูกหนี้กลุ่ม Corporate ก็ได้
15.	สินเชื่อที่มีข้อตกลงกำหนดให้จ่ายชำระเพียงครั้งเดียวหรืองวดเดียว เข้าข่ายจะต้องถือปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้หรือไม่ (เพิ่มเติมเมื่อ 7 พฤษภาคม 2564)	• คำจำกัดความ “สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด” ตามประกาศฉบับนี้ หมายความว่า สินเชื่อที่มีข้อตกลงกำหนดให้ลูกหนี้ผ่อนชำระในลักษณะที่เป็นรายงวด (Installment) รวมถึงธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ” ซึ่งหมายความรวมถึงสินเชื่อหรือธุรกรรมที่คล้ายการให้สินเชื่อที่มีกำหนดระยะเวลาจ่ายชำระที่แน่นอน ทั้งกรณีงวดเดียวหรือหลายงวดก็ตาม • ดังนั้น สินเชื่อหรือธุรกรรมที่คล้ายการให้สินเชื่อที่มีข้อตกลงกำหนดให้จ่ายชำระเพียงครั้งเดียวหรืองวดเดียว เข้าข่ายจะต้องถือปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ด้วย
16.	กรณีธุรกรรมแฟกเตอร์ริง (Factoring) ทั้งแบบมีสิทธิไต่เบี่ย (with recourse) หรือไม่มีสิทธิไต่เบี่ย (without recourse) จะต้องปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้หรือไม่ และมีวิธีการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้อย่างไร (เพิ่มเติมเมื่อ 7 พฤษภาคม 2564)	• หลักการ : ประกาศฉบับนี้มีเจตนารมณ์ครอบคลุมธุรกรรมสินเชื่อและผลิตภัณฑ์ที่คล้ายการให้สินเชื่อ ซึ่งรวมถึงธุรกรรมแฟกเตอร์ริงด้วย โดยอ้างอิงอำนาจตามกฎหมายเฉพาะที่กำหนดให้ผู้ให้บริการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอาจแตกต่างจากนิติกรรมสัญญาที่คู่สัญญาปฏิบัติตามหลักกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ได้ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภคส่วนรวมให้ได้รับการคุ้มครองที่มีมาตรฐานเดียวกัน • ดังนั้น การทำธุรกรรมแฟกเตอร์ริง ทั้งแบบมีสิทธิไต่เบี่ย (with recourse) หรือไม่มีสิทธิไต่เบี่ย (without recourse) ผู้ให้บริการจึงต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของประกาศฉบับนี้ด้วย โดยให้ใช้อัตราส่วนลด (Discount rate) เป็นอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา อย่างไรก็ดี ดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้ที่ผู้ให้บริการจะคิดนั้น จะต้องไม่เกินกว่าที่ผู้ซื้อและผู้ขายได้ตกลงกันไว้ตามสัญญาการค้าด้วย เช่น กรณีผู้ซื้อและผู้ขายได้ตกลงดอกเบี้ยผิบนัดชำระไว้ตามสัญญาซื้อขายซึ่ง

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ต่ำกว่าการคิดดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้ตามหลักเกณฑ์ของประกาศฉบับนี้ หรือไม่คิดดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้ในสัญญา ดังนั้น ผู้ให้บริการก็สามารถปฏิบัติตามที่กำหนดในสัญญาได้
17.	กรณีผู้ให้บริการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ บัตรเครดิตตามข้อตกลง โดยเปลี่ยนสินเชื่อบัตรเครดิตบางส่วนหรือทั้งหมดให้เป็นการผ่อนชำระเป็นงวด จะต้องถือปฏิบัติในการคำนวณดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้และลำดับการตัดชำระหนี้ ตามที่ประกาศกำหนดด้วยหรือไม่ (เพิ่มเติมเมื่อ 7 พฤษภาคม 2564)	การคิดดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้และลำดับการตัดชำระหนี้ตามประกาศฉบับนี้ไม่ใช้กับสินเชื่อบัตรเครดิต ยกเว้นกรณีการเปลี่ยนสินเชื่อบัตรเครดิตบางส่วนหรือทั้งหมดเป็นการผ่อนชำระเป็นงวด เนื่องจากเข้าข่ายเป็นสินเชื่อผ่อนชำระเป็นงวดแล้ว
III. การคิดดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้		
18.	ภายหลังศาลมีคำพิพากษาแล้ว จะคำนวณดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้อย่างไร	ให้ถือปฏิบัติตามคำสั่งศาล
19.	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายหลังมีคำพิพากษา จะคำนวณดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้อย่างไร (ปรับปรุงเมื่อ 7 พฤษภาคม 2564)	การปรับโครงสร้างหนี้ภายหลังศาลมีคำพิพากษา จะมีการทำสัญญาตามปกติโดยมีเงื่อนไขและข้อกำหนดตามคำสั่งศาล ซึ่งหากมีการผิบนัดชำระหนี้ตามสัญญา ก็จะต้องปฏิบัติตามแนวทางของประกาศฉบับนี้ อย่างไรก็ตาม หากต่อมาลูกหนี้อาจไม่สามารถชำระหนี้ได้ ทำให้ต้องดำเนินการตามกฎหมายแทน (เช่น บังคับคดี ยึดทรัพย์ ขายทอดตลาด) ผู้ให้บริการก็สามารถดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ดำเนินการได้
20.	เมื่อลูกหนี้ผิบนัดชำระหนี้ ดอกเบี้ยที่ผู้ให้บริการสามารถคิดจากลูกหนี้มีอะไรบ้าง และมีฐานของการคำนวณอย่างไร	เมื่อลูกหนี้ผิบนัดชำระหนี้ ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยได้ 2 ส่วน กล่าวคือ • ดอกเบี้ยปกติ ซึ่งคำนวณจากฐานของเงินต้นทั้งหมด • ดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้ ซึ่งคำนวณจากฐานเงินต้นของค่างวดที่มีการผิบนัดชำระหนี้
IV. อัตราดอกเบี้ยผิบนัดชำระหนี้		
21.	อัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดที่เรียกเก็บจริงตามที่ระบุในสัญญา คืออัตราดอกเบี้ยใด	อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ตกลงกันระหว่างผู้ให้บริการกับลูกหนี้และมีการเรียกเก็บจริง โดยไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยที่ให้อัตราส่วนลดพิเศษที่ต่ำกว่าปกติ (Teaser rate) ซึ่งอาจไม่ได้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกหนี้ เช่น สินเชื่อที่อยู่อาศัยที่อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบขั้นบันได (Step up) โดยช่วง 3 ปีแรกจะคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำมาก

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		และปีต่อ ๆ มา อัตราดอกเบี้ยจะสูงขึ้น ดังนั้น จึงให้ใช้อัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามที่มีการเรียกเก็บจริง
22.	สินเชื่อกู้ซื้ออัตราดอกเบี้ยหลายอัตรา เช่น อัตราแบบขั้นบันได (Step up) หากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จะคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้อย่างไร	ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยสูงสุดปกติตามสัญญาที่เรียกเก็บจริงกับลูกหนี้รายนั้น และบวกเพิ่มได้ไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี
23.	ในการพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ที่ประกาศระบุให้เรียกเก็บเพิ่มจากอัตราดอกเบี้ยปกติ ได้ไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี โดยให้คำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ อาทิเช่น อัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญา ประวัติการจ่ายชำระหนี้ เป็นต้น หมายความว่าอย่างไร	● หลักการ : อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ควรแตกต่างจากอัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญาบ้าง เพื่อจูงใจให้ลูกหนี้ผ่อนชำระตามปกติอย่างต่อเนื่อง ● ทั้งนี้ ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผิดนัดชำระหนี้ ผู้ให้บริการควรคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น - อัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญา ถ้าอยู่ในระดับต่ำ การเก็บดอกเบี้ยเพิ่มเติมที่ 1% ก็เพียงพอจะทำให้เห็นความแตกต่างจากอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา - ประวัติการจ่ายชำระหนี้ หากเป็นลูกหนี้ที่มีประวัติการจ่ายชำระดี ก็ไม่ควรเรียกเก็บดอกเบี้ยส่วนเพิ่มในอัตราสูง ตัวอย่าง ● นาย ก. มีสินเชื่อที่อยู่อาศัย อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา 8% ที่ผ่านมา นาย ก. มีประวัติการชำระหนี้ดี ไม่เคยมีการค้างชำระค้างงวด ในกรณีนี้อาจพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มที่ 1% ซึ่งจะทำให้อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้อยู่ที่ 9% ● นาย ข. มีสินเชื่อส่วนบุคคล อัตราดอกเบี้ย 22% ต่อปี โดยประวัติในฐานข้อมูลเครดิต ชั่วเคยผิดนัดชำระหนี้มาก่อน ดังนั้น ในกรณีนี้อาจพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มที่ 3% ซึ่งจะทำให้ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้อยู่ที่ 25% ต่อปี
24.	ขอให้ยกตัวอย่างกรณีที่ประวัติการผ่อนชำระหนี้มีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	ลูกค้ายรายหนึ่งใช้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ส่วนเพิ่ม 3% สำหรับลูกค้าโดยทั่วไป แต่ระหว่างที่ใช้ผลิตภัณฑ์นี้ลูกค้าไม่เคยผิดนัดชำระหนี้เลย ภายหลังหากลูกค้ายรายนี้ขอสินเชื่ออื่นเพิ่มเติม ผู้ให้บริการอาจคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ส่วนเพิ่มของสินเชื่อใหม่เพียง 1% - 2% ได้
25.	กรณีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาและดอกเบี้ยผิดนัดอยู่ที่ 25% เท่ากัน โดยลูกหนี้ไม่เคยมีประวัติผิดนัดชำระหนี้	● ผู้ให้บริการควรกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา และดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ให้แตกต่างกันบ้าง เพื่อจูงใจให้ลูกหนี้มีวินัยและปฏิบัติตามข้อสัญญา

ข้อ	คำถาม	คำตอบ								
	ตามประกาศฉบับนี้ ผู้ให้บริการจะต้องปรับลดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาลงเหลือ 22% (25% - 3%) หรือไม่	ดังนั้น ลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ดี ผู้ให้บริการควรปรับลดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาให้ต่ำกว่าดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้บ้าง (1% - 3%) เพื่อเพิ่มแรงจูงใจให้ลูกหนี้ดีชำระหนี้อย่างต่อเนื่อง อีกทั้งการลดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา จะช่วยลดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิวนัดชำระหนี้ เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา								
26.	ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่เดิมคิดดอกเบี้ยปกติตามสัญญาเพียง 15% เนื่องจากประวัติการชำระหนี้ดีมาโดยตลอด ทั้งนี้ในสัญญาระบุว่าอัตราดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้ถูกกำหนดไว้ที่ 25% ภายหลังประกาศมีผลบังคับใช้ ผู้ให้บริการสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญาขึ้นเป็น 22% ได้หรือไม่ เนื่องจากเมื่อลูกหนี้ผิวนัดชำระหนี้ จะสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้เท่าเดิมที่ 25% (22% + 3%) ได้หรือไม่	- ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา ผู้ให้บริการจะคำนึงถึงต้นทุนและความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อกับลูกหนี้รายนั้น การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา ผู้ให้บริการจะต้องสามารถชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับต้นทุนและความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นได้อย่างชัดเจน - ถ้าลูกหนี้รายใดพบการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยในลักษณะสูงผิดปกติดังตัวอย่างข้างต้น สามารถแจ้งและร้องเรียนมาที่ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธปท. โทร. 1213								
27.	บัตรเครดิตที่ตามสัญญาระบุดอกเบี้ย 24% โดยลูกหนี้สามารถใช้วงเงินที่ได้รับอนุมัติเพื่อเบิกถอนเงินสดหรือซื้อสินค้าแบบผ่อนชำระหรือได้เงินก้อนเข้าบัญชีแล้วผ่อนชำระคืนเป็นรายงวด จะคิดดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้ในแต่ละกรณีอย่างไร	หลักการ : อัตราดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้ให้คิดเพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดที่ตกลงระหว่างผู้ให้บริการกับลูกหนี้ (ซึ่งมีการเรียกเก็บจริงและสะท้อนความเสี่ยงความสามารถการชำระหนี้ของลูกหนี้) ได้ไม่เกิน 3% ต่อปี ทั้งนี้ ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ระบุในสัญญาแต่ไม่มี การเรียกเก็บจริงหรือไม่สอดคล้องกับเจตนารมณ์ของประกาศฉบับนี้ บัตรเครดิต แบ่งได้ 2 กรณี ดังนี้ กรณีที่ 1 : การกดเงินสดและการผ่อนชำระสินค้า ผู้ให้บริการมักให้อัตราดอกเบี้ยพิเศษกับลูกหนี้ เช่น ดอกเบี้ย 0% เป็นระยะเวลา 6 เดือน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยปกติของลูกหนี้อยู่ที่ 18% ซึ่งผู้ให้บริการจะแจ้งให้ลูกหนี้ทราบเมื่อมีการกดเงินสดหรือผ่อนสินค้าด้วย ดังนั้น หากดอกเบี้ยผิวนัดส่วนเพิ่ม 1% ดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้จะอยู่ที่ 19% <table><tr><td>ดอกเบี้ยสูงสุดตามสัญญา (ไม่ได้เรียกเก็บจริง)</td><td>24%</td></tr><tr><td>ดอกเบี้ยอัตราพิเศษ</td><td>0%</td></tr><tr><td>ดอกเบี้ยปกติของลูกค้า</td><td>18%</td></tr><tr><td>ดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้ (หากส่วนเพิ่ม 1%)</td><td>19% (18% + 1%)</td></tr></table> กรณีที่ 2 : สินเชื่อเงินก้อนเข้าบัญชี และลูกหนี้ผ่อนชำระคืนเป็นรายงวด โดยผู้ให้บริการกำหนดอัตรา	ดอกเบี้ยสูงสุดตามสัญญา (ไม่ได้เรียกเก็บจริง)	24%	ดอกเบี้ยอัตราพิเศษ	0%	ดอกเบี้ยปกติของลูกค้า	18%	ดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้ (หากส่วนเพิ่ม 1%)	19% (18% + 1%)
ดอกเบี้ยสูงสุดตามสัญญา (ไม่ได้เรียกเก็บจริง)	24%									
ดอกเบี้ยอัตราพิเศษ	0%									
ดอกเบี้ยปกติของลูกค้า	18%									
ดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้ (หากส่วนเพิ่ม 1%)	19% (18% + 1%)									

ข้อ	คำถาม	คำตอบ								
		ดอกเบี้ยในลักษณะขั้นบันได (Step up) เช่น หากระยะเวลาผ่อนชำระคืน 2 ปี (3 เดือนแรกคิดดอกเบี้ย 10% และเดือน 4 - 24 คิดดอกเบี้ย 20%) ดังนั้น หากดอกเบี้ยผิติดส่วนเพิ่ม 1% ดอกเบี้ยผิติดชำระหนี้ของลูกหนี้ไม่ว่าจะผิติดชำระในเดือนใดก็ตามจะอยู่ที่ 21% ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยปกติควรมีระยะเวลาที่เรียกเก็บยาวพอสมควร เพื่อสะท้อนความเสี่ยงของลูกหนี้ที่แท้จริง <table><tr><td>ดอกเบี้ยสูงสุดตามสัญญา (ไม่ได้เรียกเก็บจริง)</td><td>24%</td></tr><tr><td>ดอกเบี้ยอัตราพิเศษ (เดือนที่ 1-3)</td><td>10%</td></tr><tr><td>ดอกเบี้ยปกติของลูกค้า (เดือนที่ 4 - 24)</td><td>20%</td></tr><tr><td>ดอกเบี้ยผิติดชำระหนี้ (หากส่วนเพิ่ม 1%)</td><td>21% (20% + 1%)</td></tr></table>	ดอกเบี้ยสูงสุดตามสัญญา (ไม่ได้เรียกเก็บจริง)	24%	ดอกเบี้ยอัตราพิเศษ (เดือนที่ 1-3)	10%	ดอกเบี้ยปกติของลูกค้า (เดือนที่ 4 - 24)	20%	ดอกเบี้ยผิติดชำระหนี้ (หากส่วนเพิ่ม 1%)	21% (20% + 1%)
ดอกเบี้ยสูงสุดตามสัญญา (ไม่ได้เรียกเก็บจริง)	24%									
ดอกเบี้ยอัตราพิเศษ (เดือนที่ 1-3)	10%									
ดอกเบี้ยปกติของลูกค้า (เดือนที่ 4 - 24)	20%									
ดอกเบี้ยผิติดชำระหนี้ (หากส่วนเพิ่ม 1%)	21% (20% + 1%)									
28.	เงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft) มีแนวทางในการกำหนดอัตราดอกเบี้ย และคิดดอกเบี้ยกรณีผิติดชำระหนี้อย่างไร (เพิ่มเติมเมื่อ 6 กรกฎาคม 2565)	การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดดอกเบี้ยกรณีผิติดชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft) แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้ <table><tr><th>กรณีผิติดชำระหนี้</th><th>อัตราดอกเบี้ยและการคิดดอกเบี้ย</th></tr><tr><td>1. <u>กรณีเกินวงเงิน</u> ซึ่งผู้ให้บริการไม่อนุมัติวงเงินเพิ่ม และเรียกให้ลูกหนี้มาชำระเพื่อให้กลับมาอยู่ในวงเงิน</td><td> ● ส่วนที่อยู่ในวงเงิน คิดอัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญาเงินเบิกเกินบัญชี ● ส่วนที่เกินวงเงิน คิดอัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญา บวกเพิ่มไม่เกิน 3% ต่อปี </td></tr><tr><td>2. <u>กรณียกเลิกวงเงิน</u> ซึ่งผู้ให้บริการเรียกให้ลูกหนี้มาชำระหนี้คืน</td><td> ● ยอดหนี้ทั้งหมด ทั้งส่วนที่อยู่ในวงเงินและเกินวงเงิน คิดอัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญา บวกเพิ่มไม่เกิน 3% ต่อปี ทั้งนี้ หากแนวปฏิบัติเดิมของผู้ให้บริการคิดดอกเบี้ยผิติดชำระหนี้เฉพาะส่วนที่เกินจากวงเงิน ก็สามารถทำได้ เนื่องจากเป็นแนวทางที่เป็นประโยชน์กับลูกหนี้มากกว่าหลักเกณฑ์ตามประกาศ</td></tr></table>	กรณีผิติดชำระหนี้	อัตราดอกเบี้ยและการคิดดอกเบี้ย	1. <u>กรณีเกินวงเงิน</u> ซึ่งผู้ให้บริการไม่อนุมัติวงเงินเพิ่ม และเรียกให้ลูกหนี้มาชำระเพื่อให้กลับมาอยู่ในวงเงิน	● ส่วนที่อยู่ในวงเงิน คิดอัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญาเงินเบิกเกินบัญชี ● ส่วนที่เกินวงเงิน คิดอัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญา บวกเพิ่มไม่เกิน 3% ต่อปี	2. <u>กรณียกเลิกวงเงิน</u> ซึ่งผู้ให้บริการเรียกให้ลูกหนี้มาชำระหนี้คืน	● ยอดหนี้ทั้งหมด ทั้งส่วนที่อยู่ในวงเงินและเกินวงเงิน คิดอัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญา บวกเพิ่มไม่เกิน 3% ต่อปี ทั้งนี้ หากแนวปฏิบัติเดิมของผู้ให้บริการคิดดอกเบี้ยผิติดชำระหนี้เฉพาะส่วนที่เกินจากวงเงิน ก็สามารถทำได้ เนื่องจากเป็นแนวทางที่เป็นประโยชน์กับลูกหนี้มากกว่าหลักเกณฑ์ตามประกาศ		
กรณีผิติดชำระหนี้	อัตราดอกเบี้ยและการคิดดอกเบี้ย									
1. <u>กรณีเกินวงเงิน</u> ซึ่งผู้ให้บริการไม่อนุมัติวงเงินเพิ่ม และเรียกให้ลูกหนี้มาชำระเพื่อให้กลับมาอยู่ในวงเงิน	● ส่วนที่อยู่ในวงเงิน คิดอัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญาเงินเบิกเกินบัญชี ● ส่วนที่เกินวงเงิน คิดอัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญา บวกเพิ่มไม่เกิน 3% ต่อปี									
2. <u>กรณียกเลิกวงเงิน</u> ซึ่งผู้ให้บริการเรียกให้ลูกหนี้มาชำระหนี้คืน	● ยอดหนี้ทั้งหมด ทั้งส่วนที่อยู่ในวงเงินและเกินวงเงิน คิดอัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญา บวกเพิ่มไม่เกิน 3% ต่อปี ทั้งนี้ หากแนวปฏิบัติเดิมของผู้ให้บริการคิดดอกเบี้ยผิติดชำระหนี้เฉพาะส่วนที่เกินจากวงเงิน ก็สามารถทำได้ เนื่องจากเป็นแนวทางที่เป็นประโยชน์กับลูกหนี้มากกว่าหลักเกณฑ์ตามประกาศ									

ข้อ	คำถาม	คำตอบ									
29.	กรณีมีสินเชื่อหลายวงเงินภายใต้สัญญาเดียวกัน โดยแต่ละวงเงินมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่างกัน หากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ได้อย่างไร ตัวอย่าง • สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออเนกประสงค์ : วงเงิน 5 ลบ. อัตราดอกเบี้ย 7% ต่อปี และสินเชื่ออเนกประสงค์ วงเงิน 1 ลบ. อัตราดอกเบี้ย 12% ต่อปี (ปรับปรุงเมื่อ 6 กรกฎาคม 2565)	• หลักการ : ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ตามอัตราที่เรียกเก็บจริงแยกแต่ละวงเงินได้โดยดอกเบี้ยผิดนัดส่วนเพิ่มไม่เกิน 3% ต่อปี ตัวอย่าง • สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออเนกประสงค์ : การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ แบ่งเป็น ดังนี้ <table border="1"> <thead> <tr> <th>สินเชื่อ</th><th>วงเงิน</th><th>อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย</td><td>5 ลบ.</td><td>อัตราดอกเบี้ยปกติ 7% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%</td></tr> <tr> <td>สินเชื่ออเนกประสงค์</td><td>1 ลบ.</td><td>อัตราดอกเบี้ยปกติ 12% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%</td></tr> </tbody> </table>	สินเชื่อ	วงเงิน	อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5 ลบ.	อัตราดอกเบี้ยปกติ 7% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%	สินเชื่ออเนกประสงค์	1 ลบ.	อัตราดอกเบี้ยปกติ 12% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%
สินเชื่อ	วงเงิน	อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้									
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5 ลบ.	อัตราดอกเบี้ยปกติ 7% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%									
สินเชื่ออเนกประสงค์	1 ลบ.	อัตราดอกเบี้ยปกติ 12% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%									
30.	ผลิตภัณฑ์ที่อัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญาเป็นอัตราลอยตัว (Floating rate) เช่น MLR MRR MOR รวมถึงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เช่น LIBOR THOR เป็นต้น หากผิดนัดชำระหนี้ ควรใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ณ วันใด	• อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ให้คิดเพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดที่เรียกเก็บจริงตามที่ระบุในสัญญาได้ไม่เกิน 3% ดังนั้น ผู้ให้บริการสามารถใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรืออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่สูงสุด และบวกเพิ่มได้ไม่เกิน 3% อย่างไรก็ดี หากผู้ให้บริการมีข้อจำกัดของระบบงานสามารถใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรืออัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ณ วันที่ลูกหนี้เริ่มผิดนัดชำระหนี้ได้ เพื่อให้สะดวกต่อการสื่อสารและทำความเข้าใจกับลูกหนี้ ตัวอย่าง ณ วันทำสัญญา MRR = 6.45% ณ วันที่ลูกหนี้ผิดนัด MRR = 6.00% หากผู้ให้บริการคิดดอกเบี้ยส่วนเพิ่ม 1% กับลูกหนี้รายนี้ ดังนั้น ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้จะอยู่ที่ 7.45% (6.45% + 1%) อย่างไรก็ตาม หากผู้ให้บริการประสงค์จะคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ส่วนเพิ่มจากอัตรา MRR ณ วันที่ผิดนัด ก็สามารถดำเนินการได้ โดยดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้จะอยู่ที่ 7.00% (6.00% + 1%)									
31.	สินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศ โดยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา เป็นอัตราลอยตัวอ้างอิงด้วยสกุลต่างประเทศ ดังนั้น เมื่อผิดนัดชำระหนี้ จะต้องใช้อัตราใด	เมื่อผิดนัดชำระหนี้ • เงินต้นคงค้างยังเป็นสกุลต่างประเทศ : ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยสกุลต่างประเทศสูงสุดที่คิดจริงตามสัญญาบวกไม่เกิน 3% ทั้งนี้ หากผู้ให้บริการมีปัญหาในเรื่องของระบบงานหรือประสงค์จะใช้อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ บวกไม่เกิน 3% ก็สามารถทำได้									

ข้อ	คำถาม	คำตอบ																		
		ตัวอย่าง : หากดอกเบี้ยผิณฑัฒส่วนเพิ่ม 1% <table border="1"> <thead> <tr> <th>อัตราดอกเบี้ย</th><th>วันให้สินเชือ</th><th>วันที่ผิณฑัฒชำระหนี้</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>สกุลต่างประเทศ (เช่น LIBOR)</td><td>2.15%</td><td>2%</td></tr> <tr> <td>อัตราดอกเบี้ย ผิณฑัฒชำระหนี้</td><td>3.15% (2.15% + 1%)</td><td>3% (2% + 1%)</td></tr> </tbody> </table> • เงินต้นคงค้างแปลงเป็นสกุลบาท : ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงสกุลเงินบาท ณ วันให้สินเชือ หรือ ณ วันที่ลูกหนี้ผิณฑัฒชำระหนี้ บวกไม่เกิน 3% ทั้งนี้ ผู้ให้บริการอาจใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงสกุลเงินบาทที่มีอัตราที่ต่ำกว่า เพื่อประโยชน์ของลูกหนี้ก็ได้ ตัวอย่าง หากดอกเบี้ยผิณฑัฒส่วนเพิ่ม 1% <table border="1"> <thead> <tr> <th>อัตราดอกเบี้ย</th><th>วันให้สินเชือ</th><th>วันที่ผิณฑัฒชำระหนี้</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>สกุลบาท</td><td>5%</td><td>4.5%</td></tr> <tr> <td>อัตราดอกเบี้ย ผิณฑัฒชำระหนี้</td><td>6% (5% + 1%)</td><td>5.5% (4.5% + 1%)</td></tr> </tbody> </table>	อัตราดอกเบี้ย	วันให้สินเชือ	วันที่ผิณฑัฒชำระหนี้	สกุลต่างประเทศ (เช่น LIBOR)	2.15%	2%	อัตราดอกเบี้ย ผิณฑัฒชำระหนี้	3.15% (2.15% + 1%)	3% (2% + 1%)	อัตราดอกเบี้ย	วันให้สินเชือ	วันที่ผิณฑัฒชำระหนี้	สกุลบาท	5%	4.5%	อัตราดอกเบี้ย ผิณฑัฒชำระหนี้	6% (5% + 1%)	5.5% (4.5% + 1%)
อัตราดอกเบี้ย	วันให้สินเชือ	วันที่ผิณฑัฒชำระหนี้																		
สกุลต่างประเทศ (เช่น LIBOR)	2.15%	2%																		
อัตราดอกเบี้ย ผิณฑัฒชำระหนี้	3.15% (2.15% + 1%)	3% (2% + 1%)																		
อัตราดอกเบี้ย	วันให้สินเชือ	วันที่ผิณฑัฒชำระหนี้																		
สกุลบาท	5%	4.5%																		
อัตราดอกเบี้ย ผิณฑัฒชำระหนี้	6% (5% + 1%)	5.5% (4.5% + 1%)																		
32.	กรณีเงินเบิกเกินบัญชีกระแสรายวัน (Current account) ที่ผู้ใช้บริการไม่มีวงเงินเบิกเกินบัญชี จะมีแนวทางกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิณฑัฒชำระหนี้อย่างไร (เพิ่มเติมเมื่อ 6 กรกฎาคม 2565)	• ให้ผู้ให้บริการพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนความเสี่ยงของลูกหนี้หรือกลุ่มลูกหนี้เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเมื่อเข้าเงื่อนไขเป็นสินเชือ โดยอ้างอิงค่าเฉลี่ยอัตราดอกเบี้ยปกติของกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงคล้ายคลึงกัน เช่น ลูกหนี้รายย่อย ลูกหนี้ SME เป็นต้น และสามารถชี้แจงรายละเอียดที่มาของอัตราอ้างอิงดังกล่าวได้ เพื่อไม่เป็นภาระกับผู้ให้บริการจนเกินสมควร ก่อนบวกอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มได้ไม่เกิน 3% ต่อปี เป็นอัตราดอกเบี้ยผิณฑัฒชำระหนี้ • เมื่อลูกค้าขอสมัครใช้บริการ ผู้ให้บริการต้องแจ้งเงื่อนไขที่ลูกค้าอาจถูกคิดดอกเบี้ยและอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวให้ชัดเจน รวมถึงให้สิทธิลูกค้าตัดสินใจเลือก กรณีผู้ให้บริการให้ลูกค้าสามารถเบิกเงินเกินกว่าจำนวนเงินในบัญชีได้ ลูกค้าที่ประสงค์ดังกล่าวจะต้องให้ความยินยอมแก่ผู้ให้บริการ ทั้งนี้ กรณีผู้ให้บริการไม่เคยขอความยินยอมในการเบิกเงินเกินกว่าจำนวนเงินในบัญชีจากลูกค้า โดยต่อมาจะเบิกเงินเกินดังกล่าว ผู้ให้บริการจะต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน																		

ข้อ	คำถาม	คำตอบ				
33.	ดอกเบี้ยผิตนดัชำระหนึหรือค่าเบี้ยปรับของธุรกิจให้เช่าซื้อ ให้ใช้อัตราใด ตัวอย่าง สินเชือเช่าซื้อรถยนต์มีค่างวด 4,000 บาท/งวด (เงินต้น 3,000 บาท และดอกเบี้ย 1,000 บาท) อัตราดอกเบี้ยคงที่ = 3% ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) = 5.4% ต่อปี	● หลักการ : ดอกเบี้ยผิตนดัชำระหนึ หมายถึง ดอกเบี้ยที่ผู้ให้บริการเรียกเก็บจากลูกหนึเมื่อเกิดการผิตนดัชำระหนึ ซึ่งอาจเรียกซื้อเป็นอย่างอื่น เช่น ค่าปรับ เบี้ยปรับ เป็นต้น โดยให้คิดจากอัตราดอกเบี้ยปกติที่เป็นอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปี (EIR) บวกเพิ่มได้ไม่เกิน 3% ตัวอย่าง หากดอกเบี้ยผิตนดัส่วนเพิ่มคือ 1% ดังนั้น ดอกเบี้ยผิตนดัชำระหนึจะอยู่ที่ 6.4% (5.4% + 1%)				
34.	ขอให้ยกตัวอย่าง การนำหลักเกณฑ์เรื่องอัตราดอกเบี้ยผิตนดัชำระหนึมาเริ่มใช้ ก่อนที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้	ตัวอย่าง กรณีเงินต้น 1,000,000 บาท โดยดอกเบี้ยตามสัญญา 6.5% ดอกเบี้ยผิตนดัชำระหนึ 14% หากนำหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้มาใช้ตั้งแต่วันที่ศาลรบัฟ้อง (1 ม.ค. 62) – ปัจจุบัน (1 ธ.ค. 63) ดังนี้ ● 1 ม.ค. 62 วันที่ศาลรบัฟ้อง : โดยคิดดอกเบี้ยผิตนดัชำระหนึ (ใหม่) = 7.5% (ดอกเบี้ยตามสัญญา 6.5% + ดอกเบี้ยผิตนดัชำระหนึส่วนเพิ่ม 1%) จากฐานเงินต้นคงค้างทั้งจำนวน ● การคำนวณ : - เงินต้นคงค้าง 1,000,000 บาท - ดอกเบี้ยตามสัญญา = 6.5% - ดอกเบี้ยผิตนดัชำระหนึ (เดิม) 14% - ดอกเบี้ยผิตนดัชำระหนึ (ใหม่) = 7.5% (ดอกเบี้ยตามสัญญา 6.5% + ส่วนเพิ่ม 1%) 1 ม.ค. 62 วันที่ศาลรบัฟ้อง 1 ธ.ค. 63 ยังอยู่ระหว่างศาลพิจารณา 23 เดือน <table><tr><th>ดอกเบี้ยผิตนดัชำระหนึ</th><th>จำนวน (บาท)</th></tr><tr><td>ใหม่ : อัตรา 7.5% (ตามสัญญา 6.5% + ส่วนเพิ่ม 1%)</td><td>143,750 (1,000,000 * 7.5% * 23 เดือน)</td></tr></table>	ดอกเบี้ยผิตนดัชำระหนึ	จำนวน (บาท)	ใหม่ : อัตรา 7.5% (ตามสัญญา 6.5% + ส่วนเพิ่ม 1%)	143,750 (1,000,000 * 7.5% * 23 เดือน)
ดอกเบี้ยผิตนดัชำระหนึ	จำนวน (บาท)					
ใหม่ : อัตรา 7.5% (ตามสัญญา 6.5% + ส่วนเพิ่ม 1%)	143,750 (1,000,000 * 7.5% * 23 เดือน)					
V. ฐานการคำนวณดอกเบี้ยผิตนดัชำระหนึ						
35.	ผู้ให้บริการจะต้องคำนวณดอกเบี้ยผิตนดัชำระหนึจากฐานเงินต้นของค่างวดที่ลูกหนึค้างชำระตามประกาศฉบับนี้ ไปจนถึงเมื่อใด	ผู้ให้บริการจะต้องใช้ฐานเงินต้นตามแนวประกาศฉบับนี้ไปตราบเท่าที่สัญญานี้มีผลผูกพันจนถึงวันที่ศาลรบัฟ้องเป็นอย่างน้อย				
36.	หลักเกณฑ์ข้อ 5.2.1 (2.1) กำหนดว่า “สินเชือที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด ให้ผู้ให้บริการคำนวณดอกเบี้ยผิตนดัชำระหนึบนฐานเงินต้นของค่างวดที่ลูกหนึค้างชำระในแต่ละงวดไปจนถึงวันที่ศาลรบัฟ้อง	ผู้ให้บริการสามารถคำนวณดอกเบี้ยผิตนดัชำระหนึบนฐานเงินต้นของค่างวดที่ลูกหนึค้างชำระในแต่ละงวดตามข้อ 5.2.1 (2.1) เกินกว่าวันที่ศาลรบัฟ้องได้				

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	เป็นอย่างน้อย ซึ่งการฟ้องคดีต่อศาลต้องมีระยะเวลาที่ลูกหนี้ค้างชำระหนี้เกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ” คำว่า “เป็นอย่างน้อย” หมายความว่าอย่างไร	
37.	สำหรับการชำระหนี้ที่ค้างวดมีเฉพาะส่วนของดอกเบี้ย (ช่วงปลอดเงินต้น) จะให้คิดดอกเบี้ยผิพนัดชำระหนี้ได้อย่างไร	• ธปท. คาดหวังว่าในการกำหนดค้างวดแต่ละงวดควรมีส่วนที่เป็นเงินต้นด้วย • ในกรณีผ่อนชำระแต่ดอกเบี้ย ผู้ให้บริการไม่สามารถคิดดอกเบี้ยผิพนัดชำระหนี้ได้ เนื่องจากค้างวดการผ่อนชำระไม่มีส่วนของเงินต้น
38.	การให้สินเชื่อแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ (Floor plan financing) ซึ่งมีเงื่อนไขในการชำระคืนเงินกู้ (เงินต้น) ภายในระยะเวลา 6 เดือน และต้องชำระดอกเบี้ยของเงินต้นที่เบิกใช้เป็นรายเดือน และชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนครั้งเดียว ทั้งนี้ หากผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ (Dealer) ไม่ชำระดอกเบี้ยรายเดือนหรือไม่ชำระคืนเงินต้นเมื่อครบ 6 เดือน ดังนั้น จะคิดดอกเบี้ยผิพนัดชำระหนี้ได้อย่างไร	• Dealer ไม่ชำระดอกเบี้ยรายเดือน : เนื่องจากกำหนดชำระในแต่ละเดือนไม่มีฐานของเงินต้น ดังนั้น ผู้ให้บริการไม่สามารถคิดดอกเบี้ยผิพนัดชำระหนี้ได้ อย่างไรก็ตาม ธปท. คาดหวังว่าในการกำหนดค้างวดแต่ละงวดควรมีส่วนที่เป็นเงินต้นด้วย • เมื่อครบกำหนดที่ต้องชำระคืนเงินต้น (ครบ 6 เดือน) : ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยในอัตราผิพนัดชำระหนี้ (เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่เรียกเก็บจริงตามที่ระบุในสัญญา ได้ไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี) จากเงินต้นที่ถึงกำหนดชำระคืนทั้งจำนวน
39.	ในการคำนวณดอกเบี้ยผิพนัดชำระหนี้ ผู้ให้บริการจะต้องคำนวณดอกเบี้ยผิพนัดชำระหนี้จากฐานเงินต้นของค้างวดที่ค้างชำระตามจริง หรือ เงินต้นตามตารางการผ่อนชำระในสัญญาเงินกู้	ให้คิดจากฐานเงินต้นของค้างวดที่ค้างชำระตามจริง
40.	ขอให้ยกตัวอย่าง การนำหลักเกณฑ์เรื่องฐานการคำนวณดอกเบี้ยผิพนัดชำระหนี้ มาเริ่มใช้ก่อนที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับ และจะมีแนวทางคืนส่วนต่างให้กับลูกหนี้ อย่างไรบ้าง	ตัวอย่าง กรณีเงินต้น 738,000 บาท มีค้างวด 10,000 บาท (เงินต้น 6,000 บาท และดอกเบี้ย 4,000 บาท) ดอกเบี้ยตามสัญญา 6.5% ดอกเบี้ยผิพนัดชำระหนี้ 14% หากนำหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้มาใช้ตั้งแต่วันที่ลูกหนี้เริ่มผิพนัดชำระหนี้ (1 พ.ค. 63) – 30 มี.ค. 64 ดังนี้ • 1 พ.ค. 63 วันที่ลูกหนี้เริ่มผิพนัดชำระหนี้ : โดยคิดดอกเบี้ยผิพนัดชำระหนี้ (ใหม่) = 7.5% (ดอกเบี้ยตามสัญญา 6.5% + ดอกเบี้ยผิพนัดชำระหนี้ส่วนเพิ่ม 1%) จากฐานเงินต้นของค้างวดที่ค้างชำระ • การคำนวณ : - เงินต้นคงค้าง 738,000 บาท - ค้างวด 10,000 บาท (เงินต้น 6,000 บาท และดอกเบี้ย 4,000 บาท)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		พิจารณายกเว้นการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ให้สามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ปกติได้
42.	กรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ยาวนานกว่าระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ จะเริ่มคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ได้ตั้งแต่วันที่ใด	กรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้หลังจากระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ได้ตั้งแต่วันที่ผิดนัดชำระหนี้ หรืออาจพิจารณาผ่อนปรนได้ตามเกณฑ์ที่ผู้ให้บริการกำหนด ตัวอย่าง ผู้ให้บริการกำหนดช่วงระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ไว้ 7 วัน ปรากฏว่าลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 25 วัน ในกรณีเช่นนี้ ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ได้ตั้งแต่วันที่ 1 จนถึงวันที่ 25 (แต่อาจผ่อนปรนได้ตามสมควร)
43.	กรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ยาวนานกว่าระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ และหลังจากนั้นนำเงินมาชำระหนี้ได้บางส่วน ผู้ให้บริการยังสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้บนเงินต้นของค้างวัดที่ยังค้างชำระอยู่ได้หรือไม่	ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้บนเงินต้นของค้างวัดที่ลูกหนี้ค้างชำระได้จนกระทั่งลูกหนี้ชำระหนี้ที่ค้างดังกล่าวจนเสร็จสิ้น ตัวอย่าง ผู้ให้บริการมีระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ 90 วัน ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 90 วัน ภายหลังจากนำเงินมาชำระหนี้บางส่วนซึ่งทำให้เหลือการค้างชำระเป็น 60 วัน กรณีดังกล่าวผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ต่อไปได้ แม้จำนวนวันค้างชำระจะลดน้อยกว่าระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีนี้ ผู้ให้บริการจะผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ก็สามารถทำได้
VII. ลำดับการตัดชำระหนี้		
44.	ผู้ให้บริการสามารถกำหนดแนวทางการตัดชำระหนี้แบบอื่น ที่เป็นประโยชน์กับลูกหนี้มากกว่าแนวทางขั้นต่ำที่ประกาศฉบับนี้กำหนด เช่น ตัดชำระหนี้แบบแนวนอนโดยตัดเงินต้นก่อนเป็นลำดับแรก เป็นต้น ได้หรือไม่	- ลำดับการตัดชำระแนวนอนโดยเรียงลำดับจากค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้น เป็นเพียงเกณฑ์ขั้นต่ำเท่านั้น หากผู้ให้บริการมีแนวทางการตัดชำระหนี้อื่นที่เป็นประโยชน์กับลูกหนี้มากกว่า ก็สามารถทำได้โดยไม่ต้องขออนุญาต ธปท. แต่อย่างใด ซึ่งจะช่วยให้ลูกหนี้จ่ายชำระหนี้ให้ตรงกำหนดการจ่ายชำระ รวมทั้งจะช่วยภาระการกันสำรองของผู้ให้บริการลงด้วยเช่นกัน เช่น - ตัดชำระหนี้เงินต้นเป็นลำดับแรก เพื่อให้สัดส่วนของเงินต้นลดลงเร็วขึ้นหรือมากขึ้น

ข้อ	คำถาม	คำตอบ																
		- ตัดชำระหนี้ดอกเบี้ยและเงินต้นของยอดหนี้ที่ค้างชำระนานที่สุดและค้างรองลงมาตามลำดับ แล้วจึงตัดชำระค่าธรรมเนียม เป็นลำดับสุดท้าย (ตามรูป) <table><tr><th>งวดที่</th><th>ดอกเบี้ย</th><th>เงินต้น</th><th>ค่าธรรมเนียม (ไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัด)</th></tr><tr><td>1</td><td>100</td><td>200</td><td>50</td></tr><tr><td>2</td><td>100</td><td>200</td><td>50</td></tr><tr><td>3</td><td>100</td><td>200</td><td>50</td></tr></table>	งวดที่	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ค่าธรรมเนียม (ไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัด)	1	100	200	50	2	100	200	50	3	100	200	50
งวดที่	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ค่าธรรมเนียม (ไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัด)															
1	100	200	50															
2	100	200	50															
3	100	200	50															
45.	หากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ตัวสัญญาใช้เงิน (Promissory Note : P/N) จำนวน 3 ฉบับ ซึ่งตัวสัญญาแต่ละฉบับมีระยะเวลาครบกำหนดไม่พร้อมกัน ดังนั้นการตัดชำระหนี้จะเรียงลำดับอย่างไร	ตัวอย่าง หาก ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 ลูกหนี้นำเงินมาจ่ายชำระ 3 แสนบาท จะตัดชำระตัว P/N ฉบับที่ 1 ที่ค้างชำระนานที่สุดก่อนเป็นลำดับแรก และในลำดับถัดมาจะตัดชำระตัว P/N ฉบับที่ 2 ได้ 2 แสนบาท <table><tr><th>ตัว P/N</th><th>วันครบกำหนดชำระ</th><th>วงเงิน</th></tr><tr><td>ฉบับที่ 1</td><td>30 เม.ย. 64</td><td>1 แสนบาท</td></tr><tr><td>ฉบับที่ 2</td><td>31 พ.ค. 64</td><td>2 แสนบาท</td></tr><tr><td>ฉบับที่ 3</td><td>30 มิ.ย. 64</td><td>2 แสนบาท</td></tr></table>	ตัว P/N	วันครบกำหนดชำระ	วงเงิน	ฉบับที่ 1	30 เม.ย. 64	1 แสนบาท	ฉบับที่ 2	31 พ.ค. 64	2 แสนบาท	ฉบับที่ 3	30 มิ.ย. 64	2 แสนบาท				
ตัว P/N	วันครบกำหนดชำระ	วงเงิน																
ฉบับที่ 1	30 เม.ย. 64	1 แสนบาท																
ฉบับที่ 2	31 พ.ค. 64	2 แสนบาท																
ฉบับที่ 3	30 มิ.ย. 64	2 แสนบาท																
46.	หากตัวสัญญาใช้เงิน (Promissory Note : P/N) กำหนดให้ลูกหนี้ผ่อนชำระดอกเบี้ยเป็นรายงวด และเมื่อครบอายุตามสัญญาให้ชำระเงินต้นทั้งจำนวน หากลูกหนี้ค้างชำระทั้งดอกเบี้ยรายงวดและเงินต้น เมื่อลูกหนี้จ่ายชำระเข้ามาบางส่วนจะเรียงลำดับการตัดชำระหนี้อย่างไร (เพิ่มเติมเมื่อ 7 พฤษภาคม 2564)	● หลักการ : การตัดชำระหนี้กรณีสินเชื่อที่จ่ายชำระเป็นงวดตามประกาศฉบับนี้กำหนดให้ตัดชำระหนี้ตามยอดหนี้แต่ละงวด โดยเรียงลำดับจากค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ค้างชำระนานที่สุดก่อน และนานรองลงมา ตามลำดับ (ตัดชำระแบบแนวนอน) ตัวอย่าง ● วันที่ 1 มกราคม ธนาคารพาณิชย์ออกตัว P/N มูลค่า 1 ล้านบาท อายุ 3 เดือน (ครบกำหนดชำระคืนวันที่ 31 มีนาคม) โดยคิดดอกเบี้ยเดือนละ 3,000 บาท หากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้และเริ่มจ่ายชำระ ณ วันที่ 30 เมษายน จำนวน 500,000 บาท ● ณ วันที่ 30 เมษายน ธนาคารพาณิชย์ได้รับชำระหนี้ 500,000 บาท จะทยอยตัดดอกเบี้ยและเงินต้นตามลำดับ ดังนี้																

ข้อ	คำถาม	คำตอบ																	
		<table><tr><th>วันที่</th><th>ดอกเบี้ย</th><th>เงินต้น</th></tr><tr><td>31 ม.ค.</td><td>❶ 3,000</td><td>-</td></tr><tr><td>28 ก.พ.</td><td>❷ 3,000</td><td>-</td></tr><tr><td>31 มี.ค. (ตัวครบกำหนด)</td><td>❸ 3,000</td><td>❹ 491,000 คงค้าง509,000</td></tr><tr><td>30 เม.ย.</td><td>3,000 + ดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผิดนัด</td><td>-</td></tr></table>	วันที่	ดอกเบี้ย	เงินต้น	31 ม.ค.	❶ 3,000	-	28 ก.พ.	❷ 3,000	-	31 มี.ค. (ตัวครบกำหนด)	❸ 3,000	❹ 491,000 คงค้าง509,000	30 เม.ย.	3,000 + ดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผิดนัด	-	ดังนั้น หลังการตัดชำระหนี้ จะมียอดคงค้าง ดังนี้ (1) เงินต้นคงค้าง 509,000 บาท และ (2) ดอกเบี้ยเดือนเมษายน 3,000 บาท และ ดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผิดนัดชำระหนี้	
วันที่	ดอกเบี้ย	เงินต้น																	
31 ม.ค.	❶ 3,000	-																	
28 ก.พ.	❷ 3,000	-																	
31 มี.ค. (ตัวครบกำหนด)	❸ 3,000	❹ 491,000 คงค้าง509,000																	
30 เม.ย.	3,000 + ดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผิดนัด	-																	
47.	สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลที่มีลักษณะผสม กล่าวคือ ใช้ได้ทั้งการผ่อนชำระเป็นงวด (Installment loan) และวงเงินหมุนเวียน (Revolving facility) เช่น บัตรกดเงินสดไปผ่อนชำระสินค้าและกดเงินสดภายใต้วงเงินสินเชื่อเดียวกัน จะกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้อย่างไร (เพิ่มเติมเมื่อ 7 พฤษภาคม 2564)	● หลักการ : การกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้ต้องคำนึงถึงหลักการสำคัญ 4 ข้อ ดังนี้ (1) เป็นประโยชน์กับลูกหนี้ เช่น ลดภาระหนี้ได้เร็วขึ้น รวมทั้งเป็นประโยชน์กับเจ้าหนี้ที่จะได้รับคืนสินเชื่อโดยเร็ว (2) ระบบงานของผู้ให้บริการสามารถดำเนินการได้และไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ เช่น การคำนวณที่ซับซ้อนอาจทำให้การประมวลผลเกิดข้อผิดพลาด (3) นโยบายการตัดชำระหนี้ที่สม่ำเสมอ เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับลูกหนี้ภายใต้ธุรกรรมเดียวกัน (4) การสื่อสารกับลูกหนี้ รวมทั้งพนักงานของผู้ให้บริการรับทราบได้อย่างชัดเจน และเข้าใจถูกต้อง ทั้งนี้ กรณีที่ลูกหนี้มีการใช้วงเงินมากกว่า 1 ครั้ง โดยมีอัตราดอกเบี้ยหลายอัตรา ขอให้พิจารณาตัดชำระหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงสุดและมียอดคงค้างนานที่สุดก่อน <u>ตัวอย่าง</u> ● ณ วันที่ 1 มกราคม ลูกค้านำเงิน 50,000 บาท ใช้บัตรกดเงินสดเพื่อผ่อนชำระโทรศัพท์มือถือ โดยผ่อนชำระ 2,000 บาท/เดือน เป็นระยะเวลา 10 เดือน ดอกเบี้ย 10% ต่อปี และ ณ วันที่ 15 มกราคม ลูกค้ากดเงินสด 20,000 บาท ดอกเบี้ย 15% ต่อปี																	

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		● ลำดับการตัดชำระ : ณ วันที่ 31 มกราคม ซึ่งเป็นวันครบกำหนดชำระของทั้งยอดผ่อนชำระงวดแรกและการกดเงินสด กรณีที่ 1 : ผู้ให้บริการอาจพิจารณาตัดชำระส่วนของการกดเงินสดก่อนเป็นลำดับแรก เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยสูงกว่ายอดผ่อนชำระ กรณีที่ 2 : ผู้ให้บริการอาจพิจารณาตัดชำระส่วนของผู้ผ่อนชำระเป็นงวดก่อนเป็นลำดับแรก เพื่อให้ลูกหนี้ยังใช้วงเงินคงเหลือต่อได้ (หากจ่ายไม่ครบประเภทใดประเภทหนึ่งจะถือว่าผิดนัดชำระหนี้ทั้งหมด) เนื่องจากจำนวนเงินที่ได้รับชำระเพียงพอจ่ายชำระขั้นต่ำของยอดผ่อนชำระและยอดกดเงินสดเท่านั้น ● ทั้งนี้ ตัวอย่างข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเพื่ออธิบายถึงการปฏิบัติที่สอดคล้องตามหลักการที่สำคัญ 4 ข้อ อย่างไรก็ตาม หากผู้ให้บริการมีแนวทางหรือการดำเนินการอื่นที่เหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการข้างต้น หรือเป็นประโยชน์กับลูกหนี้มากกว่า เช่น ตัดชำระเงินต้นของทั้งส่วนผ่อนชำระและกดเงินสดเป็นลำดับแรก ก็สามารถดำเนินการได้โดยไม่ต้องขออนุญาต ธปท. แต่อย่างใด
VIII. การแจ้งข้อมูลแก่ลูกค้า		
48.	ผู้ให้บริการควรแจ้งการเปลี่ยนแปลงที่เป็นผลจากประกาศฉบับนี้ให้ลูกค้าทราบหรือไม่อย่างไร	ผู้ให้บริการควรแจ้งและเปิดเผยการเปลี่ยนแปลงการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้แบบใหม่ และลำดับการตัดชำระหนี้แบบใหม่ให้ลูกค้าทราบ ผ่านช่องทางและรูปแบบที่เหมาะสม
IX. บทเฉพาะกาล		
49.	ประกาศฉบับนี้ ให้ใช้บังคับรวมถึงสัญญาที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับและยังมีผลผูกพันที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาระหว่างผู้ให้บริการกับลูกหนี้ด้วย หมายถึงกรณีใด	ตัวอย่าง : หากสัญญาที่ทำระหว่างผู้ให้บริการและลูกหนี้เกิดขึ้นก่อนวันที่ประกาศเริ่มมีผลบังคับใช้ โดยลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ในช่วงที่ประกาศใช้บังคับแล้ว กรณีดังกล่าวผู้ให้บริการต้องนำหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายนี้ด้วย

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
50.	ขอให้ยกตัวอย่างการนำไปปฏิบัติ ตามข้อยกเว้นของบทเฉพาะกาลข้อ 6.1 สำหรับสินเชื่อที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้สินเชื่อร่วมกัน โดยมีเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่งตั้งอยู่ในต่างประเทศและไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เช่น การให้กู้ยืมร่วม (Syndicated Loan) ที่มีสถาบันการเงินที่เข้าข่ายข้างต้น รวมให้สินเชื่อด้วย เป็นต้น หมายความว่าอย่างไร	• สัญญาสินเชื่อที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้สินเชื่อร่วมกัน โดยมีเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่งตั้งอยู่ในต่างประเทศและไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ซึ่งได้ตกลงทำสัญญาร่วมกันก่อนวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ จะไม่เข้าข่ายการปฏิบัติตามแนวทางของประกาศฉบับนี้ • แต่หากเป็นสัญญาที่ทำร่วมกันตั้งแต่วันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ และใช้กฎหมายไทยเป็นกฎหมายอ้างอิง ผู้ให้บริการที่ได้ร่วมทำสัญญาร่วมกันจะต้องนำหลักการของประกาศไปถือปฏิบัติด้วย ตัวอย่าง ธนาคาร ABC ซึ่งเป็นธนาคารต่างประเทศ จดทะเบียนและตั้งอยู่ในประเทศสิงคโปร์ และธนาคาร กขค ซึ่งเป็นธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้ทำสัญญา syndicate loan ร่วมกัน • หากเป็นสัญญาที่ทำก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ผู้ให้บริการสามารถอ้างอิงแนวทางปฏิบัติเดิมตามที่ระบุในสัญญาได้ • หากเป็นสัญญาที่ทำตั้งแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ผู้ให้บริการจะต้องถือปฏิบัติตามแนวทางตามประกาศฉบับนี้ด้วย