



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง
 สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง
 บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง
 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง
 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบัน
 การเงินทุกแห่ง

ที่ ธพท.กปน.ว. 20 /2564 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อรองรับสถานการณ์
 การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระลอกใหม่

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธพท.) ได้ออกมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับ
 ผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจอันเกิดจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)
 มาอย่างต่อเนื่องและยังมีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน (เอกสารแนบ 1) โดยสถาบันการเงิน สถาบันการเงิน
 เฉพาะกิจ และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน (ผู้ประกอบการธุรกิจ) ได้ติดตามดูแลและให้ความช่วยเหลือ
 ลูกหนี้อย่างใกล้ชิดมาโดยตลอด

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ระลอกใหม่ในประเทศไทยได้ขยาย
 ขอบเขตการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ในวงกว้างและกระจายไปในหลายพื้นที่ ซึ่งศูนย์บริหารสถานการณ์
 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (ศบค.) ได้ขยายระยะเวลาการบังคับใช้สถานการณ์ฉุกเฉิน
 และประกาศใช้มาตรการควบคุมแบบบูรณาการ โดยกำหนดพื้นที่ควบคุมสูงสุด พื้นที่ควบคุม พื้นที่เฝ้าระวังสูง
 และพื้นที่เฝ้าระวัง ประกอบกับมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลาง
 และขนาดย่อม (SMEs) ของผู้ประกอบการแต่ละแห่งได้ทยอยครบกำหนดบางส่วน ดังนั้น ธพท. ขอให้
 ผู้ประกอบการธุรกิจดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางเพิ่มเติม เพื่อให้ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบทาง
 เศรษฐกิจจากสถานการณ์ดังกล่าวได้รับความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. การขยายระยะเวลาแจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือของลูกหนี้รายย่อย

ตามที่ ธพท. ได้ออกมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์
 การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563 โดยกำหนดแนวทางให้ผู้ประกอบการธุรกิจ
 พิจารณาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่แจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือ พร้อมแสดงข้อมูลที่ได้รับ
 ผลกระทบ หรือตอบรับ (opt-in) ทางเลือกที่ผู้ประกอบการเสนอให้สำหรับลูกหนี้แต่ละกลุ่มตามความสามารถ
 ในการชำระหนี้ (เอกสารแนบ 2) ผ่านช่องทางการให้บริการต่าง ๆ ของผู้ประกอบการ เช่น แอปพลิเคชัน
 บนอุปกรณ์เคลื่อนที่ (mobile application) เว็บไซต์ ศูนย์บริการข้อมูลลูกค้า (call center) และการส่ง
 ข้อความทาง SMS รวมถึงการติดต่อที่สาขาหรือสถานที่ประกอบธุรกิจนั้น ๆ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563
 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 นั้น ให้ผู้ประกอบการขยายระยะเวลาให้ลูกหนี้แจ้งความประสงค์เพื่อขอรับ
 ความช่วยเหลือดังกล่าวออกไป จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2564

สกสว90-กส90001 -256401 12

กส 900 วันที่ 12 ม.ค. 2564

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

ทั้งนี้ เพื่อให้การขอรับความช่วยเหลือของลูกหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์ ในกรณีที่ผู้ประกอบการมีการให้สินเชื่อแก่พนักงานหรือลูกจ้างของกิจการ เช่น สินเชื่อสวัสดิการ หรือ สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ให้ผู้ประกอบการจัดให้มีทางเลือกที่นายจ้างหรือเจ้าของกิจการของลูกหนี้สามารถ **แจ้งความประสงค์ต่อผู้ประกอบการเพื่อขอรับความช่วยเหลือแทนลูกหนี้ในนามกลุ่มพนักงานหรือลูกจ้างของกิจการได้** ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวต้องได้รับความยินยอมจากพนักงานหรือลูกจ้างด้วย โดยในการแจ้งความประสงค์เพื่อขอรับความช่วยเหลือแทนกลุ่มพนักงานหรือลูกจ้าง ให้นายจ้างหรือเจ้าของกิจการระบุชื่อพนักงานหรือลูกจ้างที่ได้รับผลกระทบจากการหยุดดำเนินธุรกิจของนายจ้าง หรือถูกลดเงินเดือน หรือค่าจ้างเป็นการชั่วคราว พร้อมทั้งส่งหลักฐานเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางที่ผู้ประกอบการกำหนด

2. กรณีลูกหนี้ SMEs สถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจยังคงสามารถช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs ที่มีคุณสมบัติได้รับการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 (พระราชกำหนดฯ) ได้ ตามแนวทางของหนังสือที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 1135/2563 ลงวันที่ 16 ตุลาคม 2563 โดยพิจารณาชะลอการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยต่อไปตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย และกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสม **แต่ไม่เกินสิ้นเดือนมิถุนายน 2564** โดยสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจยังคงการจัดชั้นเดิมของลูกหนี้ได้ในช่วงเวลาดังกล่าว

3. แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภท

ตามที่ ธปท. ได้ออกแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 โดยกำหนดแนวทางให้ผู้ประกอบการธุรกิจพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ SMEs และลูกหนี้รายย่อย ที่มีศักยภาพ แต่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อม นั้น

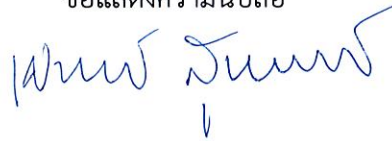
ธปท. ขอให้ผู้ประกอบการเร่งให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ตามแนวทางดังกล่าว และ **พิจารณากำหนดมาตรการช่วยเหลืออื่น** โดยเฉพาะการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในเชิงรุกอย่างทันเหตุการณ์ เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ของสินเชื่อทุกประเภท รวมถึงสินเชื่อเพื่อการค้า (packing credit หรือ trust receipt) การต่ออายุวงเงินหรือคงวงเงิน การเปลี่ยนประเภทหนี้จากสินเชื่อระยะสั้นเป็นสินเชื่อระยะยาว การปลดการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเป็นการชั่วคราว การลดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ หรือค่าธรรมเนียม การลดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำกว่าอัตราตลาด การตัดเงินต้นก่อนดอกเบี้ยได้ตามความเหมาะสม หรือการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้อื่น เป็นต้น รวมถึงการให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุนและเสริมสภาพคล่องแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมตามความจำเป็นและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยมาตรการช่วยเหลือดังกล่าวควรเป็นไปตามความเหมาะสมกับประเภทสินเชื่อและคำนึงถึงความเสี่ยงของลูกหนี้จำแนกตามลักษณะธุรกิจ และพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบ

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น การจัดชั้น
การกันเงินสำรอง และการรายงานข้อมูลต่อบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ตามที่ระบุไว้ในหนังสือของ
ธปท. ตามเอกสารแนบ 1 ด้วย

ธปท. คาดหวังเป็นอย่างยิ่งว่าผู้ประกอบการจะยังคงสนับสนุนและให้ความช่วยเหลือลูกหนี้
ในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ที่มีความไม่แน่นอนสูง และร่วมกันช่วยให้ทุกภาคส่วนสามารถ
ผ่านพ้นช่วงเวลาที่ยากลำบากนี้ไปได้ด้วยกัน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

กลุ่มงานปรับโครงสร้างหนี้

โทรศัพท์ 0 2283 6303, 0 2283 6369

อีเมล DRU@bot.or.th

หนังสือ ธปท. ที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ประเภทลูกหนี้	หนังสือ ธปท.
1. ลูกหนี้ทุกประเภท	หนังสือที่ ธปท.ฟนส.(23) ว. 276/2563 และหนังสือที่ ธปท.ฟกณ.(72) ว. 277/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 สำหรับสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2563/ThaiPDF/25630049.pdf สำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2563/ThaiPDF/25630050.pdf
2. ลูกหนี้รายย่อย	หนังสือที่ ธปท.ฟนส.(01) ว. 648/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2563 https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2563/ThaiPDF/25630151.pdf หนังสือที่ ธปท.ฟนส.(01) ว. 912/2563 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (debt consolidation) ลงวันที่ 27 สิงหาคม 2563 https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2563/ThaiPDF/25630215.pdf
3. ลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	หนังสือที่ ธปท.ฟนส.(23) ว.1135/2563 เรื่อง แนวทางการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจภายหลังสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด ลงวันที่ 16 ตุลาคม 2563 https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2563/ThaiPDF/25630262.pdf
4. ลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย	หนังสือที่ ธปท.ฟนส.(01) ว. 1052/2563 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย (multi-creditors) ลงวันที่ 28 กันยายน 2563 https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2563/ThaiPDF/25630240.pdf

**แนวทางตามมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาด
ของ COVID-19 ระยะที่ 2**

ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีทางเลือกเพื่อให้ลูกหนี้สามารถเลือกได้ ตามประเภทสินเชื่อ ดังนี้

ประเภทสินเชื่อ	มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำ
1. บัตรเครดิต ให้คงอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำที่อัตรา ร้อยละ 5 ในปี 2563 - 2564 ร้อยละ 8 ในปี 2565 และร้อยละ 10 ในปี 2566	ให้ลูกหนี้สามารถเปลี่ยนประเภทหนี้หรือโอนหนี้บัตรเครดิตเป็น สินเชื่อที่มีระยะเวลา (term loan) 48 งวด หรือพิจารณาขยาย ระยะเวลาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยคิด อัตราดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ 12 ต่อปี สำหรับวงเงินที่เหลืออยู่ ให้ผู้ประกอบธุรกิจพิจารณาให้ลูกหนี้ใช้วงเงินได้ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ แต่เมื่อรวมกับยอดคงเหลือของ บัตรเครดิตเดิมแล้วต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่เคยอนุมัติของบัตร เครดิตนั้น
2. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มี ลักษณะวงเงินหมุนเวียน (revolving loan) เช่น บัตรกดเงินสด สินเชื่อ หมุนเวียน	1. ลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ ให้ลูกหนี้ตามความสามารถในการ ชำระหนี้ของลูกหนี้ หรือ 2. ให้ลูกหนี้สามารถเปลี่ยนหรือโอนสินเชื่อที่มีลักษณะ หมุนเวียนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา (term loan) 48 งวด หรือพิจารณาขยายระยะเวลาตามความสามารถใน การชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยคิดอัตราดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อย ละ 22 ต่อปี สำหรับวงเงินที่เหลืออยู่ ให้ผู้ประกอบธุรกิจ พิจารณาให้ลูกหนี้ใช้วงเงินได้ตามความสามารถในการชำระหนี้ แต่เมื่อรวมกับยอดคงเหลือของสินเชื่อที่มีลักษณะวงเงิน หมุนเวียนเดิมแล้วต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่เคยอนุมัติของ สินเชื่อที่มีลักษณะวงเงินหมุนเวียนนั้น
3. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ ผ่อนชำระเป็นงวด และสินเชื่อที่มี ทะเบียนรถเป็นประกัน (สินเชื่อจำนำ ทะเบียนรถ)	ลดค่างวดอย่างน้อยร้อยละ 30 ของค่างวดเดิม โดยคิดอัตรา ดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี
4. สินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อ (ไม่จำกัดวงเงิน)	1. พักการชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. ลดค่างวดโดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อที่มี ที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (ไม่จำกัดวงเงิน)	1. พักการชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. พักชำระเงินต้น 3 เดือน และพิจารณาลดดอกเบี้ยให้ตาม ความเหมาะสมของลูกหนี้แต่ละราย หรือ 3. ลดค่างวดโดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้

คำถาม – คำตอบแบบท้ายหนังสือที่ ธปท.กปน.ว. 20 /2564
เรื่อง การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อรองรับสถานการณ์การระบาดของ
โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระลอกใหม่ ลงวันที่ 12 มกราคม 2564

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
ขอบเขตของหนังสือเวียน		
1	ขอบเขตของลูกหนี้ที่เข้าข่ายตามหนังสือฉบับนี้ มีลักษณะอย่างไร (ปรับปรุงเมื่อ 15 กุมภาพันธ์ 2564)	ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยมีแนวทางการพิจารณา ดังนี้ • ขอบเขตของลูกหนี้ตามข้อที่ 1 การขยายระยะเวลาแจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือของลูกหนี้รายย่อยของหนังสือเวียน ให้ผู้ประกอบการธุรกิจอ้างอิงตามข้อ 3.1 ของ หนังสือที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 648/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ลว. 19 มิ.ย. 63 ซึ่งมีแนวทางการพิจารณา คือ ลูกหนี้ดังกล่าวต้องเป็นลูกหนี้รายย่อยที่ไม่ถูกจัดชั้นเป็นด้อยคุณภาพ (non-NPL) หรือลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือน นับแต่วันครบชำระ ณ วันที่ 1 มี.ค. 63 อย่างไรก็ดี หากปัจจุบันลูกหนี้ดังกล่าวเป็น NPL ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้ความช่วยเหลือได้ตามความเหมาะสม โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งอาจอ้างอิงตาม หนังสือที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 276/2563 ลว. 28 ก.พ. 63 หนังสือที่ ธปท.ผกฉ.(72)ว. 277/2563 ลว. 28 ก.พ. 63 และ หนังสือที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 648/2563 ลว. 19 มิ.ย. 63 ได้ โดยขอบเขตของลูกหนี้เป็นไปตามหนังสือแต่ละฉบับ • ขอบเขตของลูกหนี้ตามข้อที่ 2 กรณีลูกหนี้ SMEs ของหนังสือเวียน ให้ผู้ประกอบการธุรกิจอ้างอิงคุณสมบัติของลูกหนี้ SMEs ตาม ประกาศ ธปท. ว่าด้วยการชะลอ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		การชำระหนี้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 • ขอบเขตของลูกหนี้ตามข้อที่ 3 แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภท ของหนังสือเวียนให้ผู้ประกอบธุรกิจอ้างอิงตามหนังสือที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 276/2563 และหนังสือที่ ธปท.ผกจ.(72)ว. 277/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ลว. 28 ก.พ. 63 โดยมีรายละเอียด ดังนี้ (1) ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 63 (2) ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 62 เว้นแต่ผู้ประกอบการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ NPL ที่เกิดก่อน 1 ม.ค. 62 เป็นลูกหนี้ NPL ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว • เพื่อให้สามารถช่วยเหลือลูกหนี้ได้อย่างรวดเร็ว ผู้ประกอบธุรกิจอาจกำหนดนโยบายภายในในการช่วยเหลือลูกหนี้ โดยกำหนดลักษณะของลูกหนี้แบบกว้าง หรือตามพื้นที่หรืออุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบ เป็นต้น
2	ผู้ประกอบการสามารถให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อหลังวันที่ 1 มี.ค. 63 (new booking) ตามมาตรการขั้นต่ำในข้อ 1 ของหนังสือฉบับนี้ได้หรือไม่ (เพิ่มเติมเมื่อ 15 กุมภาพันธ์ 2564)	ผู้ประกอบการสามารถให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ new booking ดังกล่าวได้ โดยขอให้กำหนดเป็นนโยบายภายใน อย่างไรก็ดี การช่วยเหลือตามมาตรการขั้นต่ำต้องไม่เป็นลูกหนี้ที่เป็น NPL ณ วันสมัครเข้ามาตรการ หรือเป็นการขอรับความช่วยเหลือในงวดแรกของการผ่อนชำระ โดยขอให้ผู้ประกอบการพิจารณาให้ความช่วยเหลือตามความสามารถในการชำระหนี้ เช่น ตามหนังสือที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 276/2563 และหนังสือที่ ธปท.ผกจ.(72)ว. 277/2563 ลว. 28 ก.พ. 63 หรือจัดให้มีช่องทางหรือกลไกแก้ไขหนี้ในลักษณะเดียวกับคลินิกแก้หนี้ เป็นต้น

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
3	การขยายระยะเวลาแจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือของลูกหนี้รายย่อยตามข้อ 1 ของหนังสือฉบับนี้มีแนวทางอย่างไร (เพิ่มเติมเมื่อ 15 กุมภาพันธ์ 2564)	ให้ผู้ประกอบธุรกิจขยายระยะเวลาให้ลูกหนี้แจ้งความประสงค์เพื่อขอรับความช่วยเหลือตามมาตรการขั้นต่ำของ หนังสือที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 648/2563 ลว. 19 มิ.ย. 63 ออกไป จากเดิมสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 63 เป็นสิ้นสุดวันที่ 30 มิ.ย. 64 โดยการช่วยเหลือดังกล่าวสามารถกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดหลังวันที่ 30 มิ.ย. 64 ได้
4	ลูกหนี้ SMEs ที่มีคุณสมบัติได้รับการชะลอการชำระหนี้ตาม พ.ร.ก.การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 ตามข้อ 2 ของหนังสือฉบับนี้ครอบคลุมลูกหนี้กลุ่มใด	ลูกหนี้ดังกล่าว หมายถึง ลูกหนี้ SMEs ที่มีคุณสมบัติตามพระราชกำหนดฯ ทั้งที่เคยรับสิทธิการชะลอการชำระหนี้ และที่ไม่รับสิทธิชะลอการชำระหนี้ (opt-out) แต่ต่อมาได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ระลอกใหม่
5	ผู้ประกอบการสามารถให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs ตามข้อ 2 ของหนังสือนี้ โดยการชะลอการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกว่าวันที่ 30 มิ.ย. 64 ได้หรือไม่ (เพิ่มเติมเมื่อ 15 กุมภาพันธ์ 2564)	กรณีดังกล่าว ขอให้ผู้ประกอบการชะลอการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยไม่เกินกว่าวันที่ 30 มิ.ย. 64 รวมทั้ง ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ให้สอดคล้องกับฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ให้แล้วเสร็จภายในวันดังกล่าว โดยอาจอ้างอิงตามแนวทางของ หนังสือที่ ธปท.ผนส.(23)ว.276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และ หนังสือที่ ธปท.ผกฉ.(72)ว. 277/2563 ลว. 28 ก.พ. 63 แล้วแต่กรณี หรือมาตรการอื่น ๆ เช่น มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย (โครงการ DR BIZ) เป็นต้น
6	มาตรการช่วยเหลืออื่นที่ระบุในข้อ 3 ของหนังสือฉบับนี้ หมายถึงกรณีใด	มาตรการช่วยเหลืออื่น หมายถึงรวมถึง การให้เงินทุนหมุนเวียนเพิ่มเติม การเร่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ของสินเชื่อทุกประเภท รวมถึงสินเชื่อเพื่อการค้า (packing credit หรือ trust receipt) การต่ออายุวงเงินหรือคงวงเงิน การเปลี่ยนประเภทหนี้จากสินเชื่อระยะสั้นเป็นสินเชื่อระยะยาว

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		การปลดการชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเป็น การชั่วคราว ลดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ หรือค่าธรรมเนียม ลดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำกว่าอัตราตลาด สามารถตัดเงินต้น ก่อนดอกเบี้ยได้ตามความเหมาะสม หรือผ่อนปรนเงื่อนไข การชำระหนี้อื่น เป็นต้น
7	ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจพิจารณาว่า ลูกหนี้ไม่เข้าข่ายได้รับผลกระทบจาก สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 แต่ประสงค์ขอเข้ามามาตรการช่วยเหลือ ขึ้นต่ำของผู้ประกอบการ ตามหนังสือ ที่ ธพท.ผนส.(01) ว.648/2563 ลว. 19 มิ.ย. 63 ของผู้ประกอบการ ซึ่ง ผู้ประกอบการเห็นว่ามาตรการดังกล่าว ไม่เหมาะสมกับสถานะและความสามารถในการชำระของลูกหนี้ ผู้ประกอบการ สามารถปฏิเสธการให้ความช่วยเหลือ ดังกล่าวได้หรือไม่	กรณีที่ผู้ประกอบการพิจารณาแล้วว่าลูกหนี้ไม่เข้าข่าย ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 และสามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ ให้ผู้ประกอบการ ชี้แจงเหตุผลให้กับลูกหนี้และนำเสนอสิทธิประโยชน์ ให้แก่ลูกหนี้เพื่อเป็นแรงจูงใจให้ลูกหนี้ยังคงปฏิบัติตาม สัญญา เช่น การลดดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ที่ผ่อนชำระได้ ตามปกติ เป็นต้น
8	ในกรณีนายจ้างหรือเจ้าของกิจการของ ลูกหนี้สามารถแจ้งความประสงค์ต่อ ผู้ประกอบการเพื่อขอรับความช่วยเหลือ แทนลูกหนี้ในนามกลุ่มพนักงานหรือ ลูกจ้างของกิจการ มีแนวทางการ ดำเนินการอย่างไร (ปรับปรุงเมื่อ 15 กุมภาพันธ์ 2564)	• เพื่อให้การช่วยเหลือลูกหนี้เป็นไปอย่างทันเหตุการณ์ ขอให้ผู้ประกอบการอำนวยความสะดวกแก่ลูกหนี้ โดยจัดให้มีทางเลือกรองรับกรณีตัวอย่าง ดังนี้ - กรณีนายจ้างหรือเจ้าของกิจการมีสินเชื่อสวัสดิการ กับผู้ประกอบการ - กรณีพนักงานหรือลูกจ้างมีสินเชื่อรายย่อยอื่นกับ ผู้ประกอบการ • โดยตามกรณีตัวอย่างข้างต้น นายจ้างหรือเจ้าของ กิจการสามารถแจ้งรายชื่อลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ เพื่อขอรับความช่วยเหลือแทนพนักงานหรือลูกจ้างได้ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวต้องได้รับความยินยอมจาก พนักงานและลูกจ้าง พร้อมส่งเอกสารหลักฐานที่ เกี่ยวข้อง โดยอาจระบุถึงผลกระทบของกิจการที่ เกิดจาก COVID-19 ผลกระทบต่อการจ้างงานหรือ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		เงินเดือน และข้อมูลของลูกค้า เช่น ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง ความต้องการรับความช่วยเหลือ และลายเซ็นของลูกค้าเพื่อยืนยันขอรับความช่วยเหลือ เป็นต้น ผ่านช่องทางที่ผู้ประกอบการธุรกิจกำหนด • สำหรับการพิจารณาให้ความช่วยเหลือ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจติดต่อกลับลูกค้าและดำเนินการตามกระบวนการภายในต่อไป
หลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
9	กรณีผู้ประกอบการธุรกิจให้ความช่วยเหลือลูกค้าหลังจากที่หนังสือฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับอย่างไร	• ให้ผู้ประกอบการธุรกิจถือปฏิบัติตามหนังสือที่ รพท.ผนส.(23)ว. 276/2563 และหนังสือที่ รพท.ผกจ.(72)ว. 277/2563 ลว. 28 ก.พ. 63 ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการรายงานข้อมูล NCB (ข้อ 2.2) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง (ข้อ 3.3.2 (1) และ (2)) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (effective interest rate: EIR) (ข้อ 3.3.2 (2) เฉพาะกรณีสถาบันการเงิน) บุคลากรในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ข้อ 3.3.2 (3)) และอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ข้อ 3.3.2 (4) เฉพาะกรณีสถาบันการเงิน) • ให้ผู้ประกอบการธุรกิจถือปฏิบัติตามหนังสือที่ รพท.ผนส.(01)ว. 648/2563 ลว. 19 มิ.ย. 63 ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการขยายวงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทวงเงินหมุนเวียน หรือที่ผ่อนชำระเป็นงวด (ข้อ 2) การผ่อนปรนอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำของบัตรเครดิต (ข้อ 3.2) หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองกรณีพักการชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) (เอกสารแนบ 4 ข้อ 1.1) และแนวทางการดำเนินการอื่น ๆ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
10	กรณีผู้ประกอบการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้จัดชั้น stage 2 / SM ตามหนังสือฉบับนี้ มีแนวทางการจัดชั้นอย่างไร ตัวอย่างเช่น <u>กรณีที่ 1</u> พักชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) ระยะเวลา 3 เดือน <u>กรณีที่ 2</u> ลดค่างวด 50% ระยะเวลา 6 เดือน (เพิ่มเติมเมื่อ 15 กุมภาพันธ์ 2564)	ผู้ประกอบการสามารถคงการจัดชั้นลูกหนี้ได้ตั้งแต่วันที่ลูกหนี้แจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือ โดย <u>กรณีที่ 1</u> สามารถคงการจัดชั้นในช่วงการพักชำระค่างวด 3 เดือน ทั้งนี้ หากต่อมาในเดือนที่ 4 ลูกหนี้ไม่สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไข ให้นำวันค้างชำระต่อจากวันที่ลูกหนี้แจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือ <u>กรณีที่ 2</u> สามารถจัดชั้น stage 1/ปกติ ได้ หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (กรณีลูกหนี้ Corporate และ SMEs) หรือพิจารณาว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงหรือ สัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ (กรณีลูกหนี้รายย่อย) ณ วันที่ผู้ประกอบการตอบรับให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ทั้งนี้ หากต่อมากูหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไข ให้ผู้ประกอบการ เริ่มนับวันค้างชำระใหม่ภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการต้องพิจารณากันเงินสำรองให้เพียงพอเพื่อรองรับโอกาสที่ลูกหนี้อาจไม่สามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต
11	กรณีสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามหนังสือนี้ มีแนวทางการคำนวณส่วนสูญเสียอย่างไร	SFIs สามารถใช้อัตราคิดลดที่เป็น EIR ตามสัญญาใหม่ (current EIR) ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามเงื่อนไขใหม่ได้
12	SFIs สามารถรับรู้รายได้จากดอกเบี้ยค้างรับในช่วงที่พักชำระหนี้ (เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย) ให้แก่ลูกหนี้ตามหนังสือนี้ ได้หรือไม่ (ปรับปรุงเมื่อ 15 กุมภาพันธ์ 2564)	SFIs สามารถรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตลอดระยะเวลาการพักชำระหนี้ (เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย) ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดใน ประกาศ ธปท. ว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ดังนี้ 1) ลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน: สามารถรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตลอดระยะเวลาการพักชำระหนี้ได้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		2) ลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระเกิน 3 เดือน: ไม่สามารถรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตลอดระยะเวลาการพักชำระหนี้ได้ ทั้งนี้ รวมถึง ลูกหนี้บางประเภท เช่น ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ที่ค้างชำระเงินค่างวด เป็นระยะเวลารวมกันไม่เกิน 3 เดือนนับแต่วันครบกำหนดชำระ แต่ถูกจัดอยู่ในชั้นสูญ ชั้นสงสัยจะสูญ หรือชั้นสงสัย อย่างไรก็ดี SFIs ต้องพิจารณากันสำรองรองรับโอกาสที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต เนื่องจากลูกหนี้มีความแปรปรวน รวมถึงติดตามประเมินคุณภาพและจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยเฉพาะหาก SFIs พิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความไม่แน่นอนสูงว่าจะสามารถปฏิบัติตามข้อตกลง และมีความแปรปรวนมาก ขอให้ SFIs พิจารณาตามหลักความระมัดระวัง คือ ไม่รับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างในช่วงการพักชำระหนี้ตามหนังสือนี้ได้
การรายงานข้อมูล		
13	หนังสือฉบับนี้ มีแนวทางการรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างไร (ปรับปรุงเมื่อ 15 กุมภาพันธ์ 2564)	• สำหรับลูกหนี้รายย่อยที่ไม่เป็น NPL ให้ผู้ประกอบการธุรกิจรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในแบบรายงานภายใต้ หนังสือที่ ธปท.ผนส.(01) ว. 648/2563 ลว. 19 มิ.ย. 63 • สำหรับลูกหนี้ทุกรายที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือได้รับความช่วยเหลือ ให้สถาบันการเงินและ SFIs รายงานข้อมูลในชุดการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ (Debt Restructuring Detail : DRD)